



**ЭКСПЕРТНО-ПРАВОВОЙ ЦЕНТР
«ФИНАНСОВЫЕ РАССЛЕДОВАНИЯ И СУДЕБНЫЕ ЭКСПЕРТИЗЫ»
Автономная некоммерческая организация**

107370, г. Москва, бульвар Маршала Рокоссовского, д. 6, корп. 1, этаж 4, пом. XXXV-комн.26
тел.: +7 (495) 999-30-00, e-mail: info@fi.center

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ СПЕЦИАЛИСТА № 13/10/21
по результатам экономического исследования**

г. Москва

29 октября 2021 г.

Ефимов Сергей Владимирович, имеющий высшее экономическое образование, окончивший в 2002 году Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации по специальности «Финансы и кредит» (диплом ДВС 1021809, рег. № 139-с, от 26.06.2002); имеющий степень кандидата экономических наук (диплом серии ДКН № 151106, приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 30.12.2011 № 64/нк-5, диссертация на тему «Применение механизмов финансовых расследований в деятельности правоохранительных органов и хозяйствующих субъектов»); являющийся соавтором учебного пособия для вузов «Судебно-экономическая экспертиза в уголовном процессе» (издательство «Юрайт», 2020 год); имеющий свидетельство на право самостоятельного производства финансово-аналитических экспертиз (подтверждено 23.10.2017, свидетельство № 101348, выдано ЦЭКК МВД России); имеющий сертификаты соответствия, выданные РФЦСЭ при Минюсте России № 7/2209 от 11.12.2020 «Исследование записей бухгалтерского учета», № 7/2210 от 11.12.2020 «Исследование показателей финансового состояния и финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта»; имеющий сертификат соответствия «Палаты судебных экспертов имени Ю.Г. Корухова» («СУДЭКС») № 013631 от 09.09.2021, подтверждающий соответствие требованиям стандарта СТО-НСЭ-2016 при осуществлении судебно-экспертной деятельности по судебно-экспертной специальности «судебная оценочная экспертиза»; имеющий стаж экспертной деятельности свыше 18 лет, в том числе в качестве заместителя начальника Управления экономических и строительно-технических экспертиз Экспертно-криминалистического центра МВД России (2011-2018 годы); признан лучшим сотрудником экспертно-криминалистических подразделений органов внутренних дел Российской Федерации в 2015 году; занимающий должность директора автономной некоммерческой организации Экспертно-правовой центр «Финансовые расследования и судебные экспертизы»;

Чернов Павел Леонидович, имеющий высшее экономическое и юридическое образования, окончивший в 2009 году Крымский экономический институт ГВУЗ «Киевский национальный экономический университет имени Вадима Гетьмана» по специальности «Учет и аудит» (диплом КР № 37264108 от 30.06.2009), в 2016 г. – ФГБОУВО «Российский государственный университет правосудия» (г. Москва), по направлению подготовки «Юриспруденция» (направленность «Юрист в сфере гражданского, уголовного и административного судопроизводства») (диплом 107724 0891052, рег. № 1178, от 25.06.2016); прошедший профессиональную переподготовку в Московском государственном университете технологий и управления имени К.Г. Разумовского, по результатам которой предоставлено право на ведение профессиональной деятельности в сфере «Бухгалтерский учет и налогообложение. Аудит экономической деятельности предприятия» (диплом 180000131883, рег. № 723, от 19.03.2018); прошедший повышение квалификации в ФГКОУВПО «Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации имени В.Я. Кикотя» по дополнительным профессиональным программам «Финансово-аналитическая экспертиза (изучение финансового состояния)» (удостоверение серии 02 № 0000426, рег. № 712, от 20.02.2015) и «Финансово-кредитная экспертиза (изучение соблюдения принципов кредитования)» (удостоверение серии 02 № 0000495, рег. № 780, от 20.03.2015); прошедший обучение по программе **«Программа обучения специалистов национальной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма»** (свидетельство № 0802-0617 от 20.04.2017); являющийся соавтором учебного пособия для вузов «Судебно-экономическая экспертиза в уголовном процессе» (издательство «Юрайт», 2020 год); имеющий свидетельство № 024394 на право самостоятельного производства судебных экспертиз, выданное ЦЭКК МВД России: бухгалтерских экспертиз (подтверждено 17.09.2014), финансово-аналитических экспертиз (подтверждено 25.09.2015); имеющий сертификаты соответствия, выданные РФЦСЭ при Минюсте России № 7/2217 от 11.12.2020 «Исследование записей бухгалтерского учета», № 7/2218 от 11.12.2020 «Исследование показателей финансового состояния и финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта» (11.12.2020); имеющий стаж экспертной деятельности свыше 9 лет, в том числе в Управлении экономических и строительно-технических экспертиз Экспертно-криминалистического центра МВД России; занимающий в настоящее время должность заместителя директора автономной некоммерческой организации Экспертно-правовой центр «Финансовые расследования и судебные экспертизы»;

Зуйкова Татьяна Григорьевна, имеющая высшее экономическое образование, окончившая в 1987 г. Московский институт управления им. Серго Орджоникидзе по специальности «Экономическая кибернетика», стаж банковской деятельности свыше 20 лет, имеющая Сертификат серии ИПБ № 9092415, удостоверяющий, что 24.09.2009 она приняла участие в специализированном семинаре для финансово-кредитных учреждений по теме: **«Обзор последних изменений в работе ответственного сотрудника кредитной организации по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**, Сертификат серии ИПБ № 10091018, удостоверяющий, что 10.09.2010 она приняла участие в специализированном семинаре для

финансово-кредитных учреждений по теме: **«Организация работы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма в кредитных организациях»**, Сертификат серии ИПБ № 11072662, удостоверяющий, что 26.07.2011 она приняла участие в специализированном семинаре для финансово-кредитных учреждений по теме: «Оценка кредитного риска банками и актуальные комментарии к нормативным актам Банка России», Сертификат ИПБ № 14062627, подтверждающий, что 26.06.2014 она приняла участие в специализированном семинаре для финансово-кредитных учреждений по теме «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», обзор практики применений, рекомендации решения сложных вопросов», Сертификат ИПБ № 16091503, подтверждающий, что 15.09.2016 она приняла участие в специализированном семинаре для финансово-кредитных учреждений по теме: «ВПОДК: отдельные вопросы практической реализации для банков, использующих стандартизированный подход, к оценке рисков», Сертификат № 1383-С06/17, подтверждающий, что 20.06.2017 она прошла курс обучения по теме: «Пруденциальная (надзорная) отчетность кредитных организаций. Форма отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации»», Сертификат СО № 18092664, подтверждающий, что 26.09.2018 она прошла подготовку по программе: «Порядок применения Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П», имеющая сертификаты соответствия «Палаты судебных экспертов имени Ю.Г. Корухова» («СУДЭКС»): № 013628 от 09.09.2021, подтверждающий соответствие требованиям стандарта СТО-НСЭ-2016 при осуществлении судебно-экспертной деятельности по судебно-экспертной специальности «исследование записей бухгалтерского учета», № 013629 от 09.09.2021, подтверждающий соответствие требованиям стандарта СТО-НСЭ-2016 при осуществлении судебно-экспертной деятельности по судебно-экспертной специальности «исследование показателей финансового состояния и финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта», № 013630 от 09.09.2021, подтверждающий соответствие требованиям стандарта СТО-НСЭ-2016 при осуществлении судебно-экспертной деятельности по судебно-экспертной специальности «судебная оценочная экспертиза»; занимающая должность главного эксперта автономной некоммерческой организации Экспертно-правовой центр «Финансовые расследования и судебные экспертизы»,

провели экономико-правовое исследование на предмет обоснованности содержания и выводов Приказа Банка России от 17.09.2021 № ОД-1938, Предписания Банка России от 26.08.2021 № 12-1-1/4214ДСП, Актов проверки Банком России ООО КБ «ПЛАТИНА» №А2К-И25-7-8/2693ДСП от 02.07.2021, №А3К-И25-7-8/3046ДСП от 27.07.2021.

Приказом Банка России от 17.09.2021 № ОД-1938 у ООО КБ «ПЛАТИНА» отозвана лицензия на осуществление банковских операций.



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

П Р И К А З

«17» сентября 2021 г.

№ 02-1938

г. Москва

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» ООО КБ «ПЛАТИНА» (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частью четырнадцатой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»,

В связи с тем, что среди приведенных Банком России оснований отзыва лицензии у ООО КБ «Платина» напрямую указаны нарушения Федерального закона № 115-ФЗ, рассмотрим подробнее соблюдение ООО КБ «ПЛАТИНА» требований законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В ходе настоящего исследования установлено, что по результатам проверки деятельности ООО КБ «ПЛАТИНА» (далее – Банк) за период 01.02.2020 по 01.07.2021 **Рабочей группой Банка России не выявлены факты** ненаправления сообщений в Росфинмониторинг по операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, предусмотренным статьей 6 Федерального закона

№ 115-ФЗ, нарушения сроков направления электронных сообщений в Росфинмониторинг, «отбраковок» сообщений Росфинмониторингом по причине технических ошибок при заполнении банком форм электронных сообщений, «замен», а также «удалений» ранее направленных в Росфинмониторинг сообщений, что подтверждается указанными ниже данными, приведенными в Акте проверки Банка России.

Так в акте проверки Банка России от 27.07.2021 № АЗК-И25-7-8/3046ДСП (том 1 стр. 43) указано, что за период с 01.02.2020 по 31.03.2021 Банком направлено в уполномоченный орган (Росфинмониторинг) 356 записей в составе 161 ФЭС:

Основание представления (код вида операции)	ФЭС		Записи в составе ФЭС				
	Всего направлено	Из них не принято уполномоченным органом	Всего направлено	в т.ч. отвергнутые записи	в т.ч. исправленные записи	в т.ч. запрос замены записи	в т.ч. с запрос удаления записи
Обязательный контроль, в т.ч.:	161	0	327	0	0	0	0
1003		0	154	0	0	0	0
1004		0	61	0	0	0	0
1009		0	1	0	0	0	0
1010		0	4	0	0	0	0
1011		0	37	0	0	0	0
4006		0	8	0	0	0	0
4008		0	3	0	0	0	0
8001		0	7	0	0	0	0
8002		0	2	0	0	0	0
9002		0	50	0	0	0	0
Подозрительные операции (6001)		0	29	0	0	0	0
ИТОГО		161	0	356	0	0	0

При этом Банк России делает вывод, что «Случаи неприятия уполномоченным органом направленных Банком ФЭС и записей отсутствовали, записи с исправленной, скорректированной информацией, а также записи об удалении ранее направленной информации Банком в уполномоченный орган не направлялись».

Информация о записях ФЭС, направленных в период с 01.04.2021 по 30.06.2021 представлена ниже.

Код вида ФЭС	Тип информации	Кол-во направленных ФЭС, шт.	Кол-во записей, содержащихся в направленных ФЭС, шт.	Кол-во принятых уполномоченным органом ФЭС, шт.	Кол-во принятых уполномоченным органом записей, содержащихся в ФЭС, шт.	Кол-во принятых уполномоченным органом ФЭС, шт.	Кол-во принятых уполномоченным органом записей, содержащихся в ФЭС, шт.
01	Сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, и (или) сведения о подозрительных операциях.	42	82	0	0	42	82
03	Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.	0	0	0	0	0	0
04	Информация о результатах проверки в соответствии с п.7 п.1 ст.7 и (или) п.6 ст.7.5 Федерального закона №115-ФЗ.	1	1	0	0	1	1
06	Информация об операциях, приостановленных в соответствии с п.10 ст.7 и (или) п.8 ст.7.5 Федерального закона №115-ФЗ.	0	0	0	0	0	0
ИТОГО		43	83	0	0	43	83

Как указывается в Акте проверки Банка России от 27.07.2021 № АЗК-И25-7-8/3046ДСП (том 1 стр. 44) «Рабочая группа отмечает, что по отдельным записям сведения об операциях (сделках) направлялась позже даты совершения операции (сделки) более чем на три рабочих дня. Однако, в соответствии с данными Банка, указанные сведения представлялись в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления такой сделки. В ходе проверки нарушения сроков направления сведений в уполномоченный орган по указанным сделкам не установлены».

Согласно выводам Рабочей группы Банка России (тот же акт, том 1 стр. 44) «В проверяемом периоде замены записей Банк в уполномоченный орган не направлял, по всем ФЭС/записям имелись квитанции об их принятии уполномоченным органом. По результатам проверки соблюдения порядка информирования уполномоченного органа о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, установленного Указанием Банка России №4936-У¹, рабочей группой нарушений не установлено».

В части приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, а также незамедлительного представления информации о приостановленных операциях в уполномоченный орган «случаев несоблюдения Банком требований п.10 ст. 7, п.8 ст.7.5 Федерального закона №115-ФЗ рабочей группой не установлено» (тот же акт, том 1 стр. 50).

Банком России подтверждается (тот же акт, том 1 стр. 54), что «по результатам анализа предоставленных в ходе проверки материалов рабочей группой не установлено случаев несоблюдения Банком требований по хранению документов, содержащих сведения, указанные в ст.7 Федерального закона №115-ФЗ, и сведений, необходимых для идентификации личности, в том числе сроков хранения анкет (досье) клиентов».

Банком России (тот же акт, том 1, стр. 21) подтверждается соответствие квалификации ответственного сотрудника и сотрудников подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ² требованиям абзаца 12 пункта 2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, а также требованиям Указания Банка России №1486-У, указывается (тот же акт том 1 стр. 49), что «В ходе проверки порядка обучения и проверки знаний [по ПОД/ФТ/ФРОМУ] нарушения не установлены».

Таким образом, Банком России подтверждается исполнение ООО КБ «Платина» требований Федерального закона № 115-ФЗ в части выявления и своевременности направления сообщений в Росфинмониторинг по операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, предусмотренным статьей 6 Федерального закона № 115-ФЗ и операциям, указанным в пункте 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, соблюдение требований по хранению документов, содержащих сведения, указанные в ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Также по данным Банка России за исследуемый период (01.02.2020-01.07.2021) отсутствовали «отбраковки» Росфинмониторингом направленных Банком электронных сообщений по причине технических ошибок, замены и удаления ранее направленных в Росфинмониторинг сообщений.

¹ Указание Банка России от 17 октября 2018 г. N 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

² ПОД/ФТ/ФРОМУ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Банком России подтверждается соответствие квалификации ответственного сотрудника и сотрудников подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ требованиям абзаца 12 пункта 2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, а также соблюдение Банком порядка обучения и проверки знаний в части финансового мониторинга.

Вместе с тем, Банком России установлены признаки нарушений Банком требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ), в связи с чем Банку вынесено Предписание от 26.08.2021 № 12-1-1/4214ДСП с требованием уплатить штраф в размере 900 000 руб. и устранить нарушения в срок до 09.09.2021.

Рабочая группа Банка России усматривает следующие признаки нарушений, допущенные Банком по ПОД/ФТ/ФРОМУ:

«1. Признаки нарушений в части представления в уполномоченный орган сведений (информации) об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях.

1.1.) пп. 4 п.1 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ в части представления Банком в уполномоченный орган недостоверных сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю по коду операций 1004³ (2 случая⁴).

1.1.1.) В записи от 28.07.2020 №2020_2347_0000_01_000000000160 (имя файла ФЭС SKO115FZ_01_044525931_20200728_000001.xml), направленной в уполномоченный орган с информацией об операции, подлежащей обязательному контролю по коду операций 1004, по клиенту - физическому лицу Димитриенко Ю.Н., являющемуся участником операции, Банком не приведены сведения о районе (тег <Район>) «Раменский» в показателе адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (тег <Адрес>) клиента».

«Правилами составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7⁵ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Правила), размещенным на сайте Банка России (https://www.cbr.ru/counteraction_m_ter/inform_interaction/fsfm/), регламентируется порядок заполнения полей сообщения электронного сообщения.

Требования Банка России (Тип данных «Адрес»)

№ п/п	Наименование показателя	Сокращенное наименование показателя (тег)	Структура показателя и дополнительная информация
5	Район	Район	Указывается наименование района (региона) республиканского и областного значения либо наименование административного района республики, края, области, автономной области, автономного округа (для субъектов административного территориального деления Российской Федерации). <u>В случае если в соответствии с документом, удостоверяющим личность, значится район (регион) республиканского или областного значения либо административный район республики, края, области, автономной области, автономного округа (для субъектов административного территориального деления Российской Федерации), который был переименован после внесения соответствующего наименования в документ, удостоверяющий личность, то указывается наименование района (региона) в соответствии с документом, удостоверяющим личность.</u> Показатель отсутствует для городов Москва, Санкт-Петербург (Ленинград) и Севастополь, являющихся городами федерального значения, а также в случае отсутствия значения показателя. Для лиц, родившихся в иностранном государстве, указывается наименование субъекта территориального деления иностранного государства (при наличии). При заполнении показателя регистр значения не имеет.

³ Продажа наличной иностранной валюты физическим лицом.

⁴ В т.ч. по 1 (из 2) записи также имелись признаки нарушения п.2 Указания Банка России №4936-У.

записи ФЭС необходимые сведения отсутствовали.»

Согласно Правилам, Банк должен был отразить в теге «ИННФЛИП» - для физического лица – 12-разрядный ИНН (в случае если кредитная организация (филиал кредитной организации) располагает сведениями о присвоенном физическому лицу ИНН). Банк провел дополнительную проверку в отношении клиента - физического лица Левкиной А.А. на сайте ФНС России, в ходе которой было установлено, что «информация об ИНН не найдена», таким образом, сведения об ИНН не подтверждены и основания для заполнения о показатель «ИННФЛИП» отсутствуют.

Тип данных «Сведения о физическом лице, индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой» (СведенияФЛИП)

№ п/п	Наименование показателя	Сокращенное наименование показателя (тег)	Структура показателя и дополнительная информация
2	ИНН	ИННФЛИП	Указывается: - для индивидуального предпринимателя – 12-разрядный ИНН; - для физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой – 12-разрядный ИНН; - для физического лица – 12-разрядный ИНН (в случае если кредитная организация (филиал кредитной организации) располагает сведениями о присвоенном физическому лицу ИНН).

При этом в Росфинмониторинг направлена информация в отношении Левкиной А.А., позволяющая однозначно идентифицировать физическое лицо: сведения о номере и серии паспорта, дате и месте его выдачи, дате и месте рождения физического лица, адресе регистрации физического лица.

39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51					
Фам2	Имя3	Отч4	ИННФЛИП	ВидДок	Код	Наименование	СерияДок	НомДок5	ДатВыдзидДок	КемВыдзидДок	КодПодр	ДатаРождения					
Левкина	Анна	Александровна		1	21	Паспорт гражданина Российской Федерации	4520	811241	23/07/2020	ГУ МВД РОССИИ ПО Г. МОСКВЕ	770-103	11/05/1975					
52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69
КодОИ	СтранаНаименование	К	Рай	Пункт	Ко	СтранаНаименование7	П	Индекс	КодОКСМ8	СтранаНаименование9	К	Пункт12	Улица	Дом	Корп	Об	
643	Российская Федерация			Москва г	643	Российская Федерация	0	109341	643	Российская Федерация	45	Москва г	Мячковский б-р	8	4	278	

Таким образом, Банк, провел дополнительную проверку достоверности ИНН клиента - физического лица Левкиной А.А., в ходе которой ИНН, имеющийся в распоряжении Банка, не был подтвержден, следовательно, основания для его отражения в соответствующем поле ФЭС отсутствовали, то есть Банк не располагал ИНН клиента. Вследствие это Банк направил сообщение в Росфинмониторинг по коду операций 1004 (1 случай) без заполнения показателя ИНН, который указывается в отношении клиента-физического лица только при его наличии (при этом указав все данные, позволяющие идентифицировать клиента), что соответствует требованиям пп. 4. п.1 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ в отношении физического лица - «документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения ... сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской

В отношении клиента Банка Фомашина П.Н. (код операции 1003) - в составе записи от 09.12.2020 №2020_2347_0000_01_000000000303 (имя файла ФЭС SKO115FZ_01_044525931_20201209_000001.xml) приведены некорректные сведения о населенном пункте (тег <Пункт>), в частности Банком указано значение «Пушкино г Братовщина с», вместо «Братовщина с», однако, необходимые сведения о районе имелись в составе записи в показателе дополнительная информация об участнике операции (сделки) (тег <КомментУчастник>).

Индекс	КодОКСМ8	СтранаНаименование9	КодСубъектаПоОКАТО10	Район11	Пункт12	Улица	Дом	Корп
141216	643	Российская Федерация		46	Пушкино г Братовщина с	Центральная ул	138	
КомментУчастник								
СОГЛАСНО ПАСПОРТУ ФОМАШИНА П.Н., АДРЕС МЕСТА ЖИТЕЛЬСТВА (РЕГИСТРАЦИИ): МОСКОВСКАЯ ОБЛ., ПУШКИНСКИЙ Р-Н, БРАТОВЩИНА С., УЛ. ЦЕНТРАЛЬНАЯ, ДОМ 138								

Требования Банка России (Тип данных «Адрес»)

№ п/п	Наименование показателя	Сокращенное наименование показателя (тег)	Структура показателя и дополнительная информация
5	Район	Район	Указывается наименование района (региона) республиканского и областного значения либо наименование административного района республики, края, области, автономной области, автономного округа (для субъектов административного территориального деления Российской Федерации). <u>В случае если в соответствии с документом, удостоверяющим личность, значится район (регион) республиканского или областного значения либо административный район республики, края, области, автономной области, автономного округа (для субъектов административного территориального деления Российской Федерации), который был переименован после внесения соответствующего наименования в документ, удостоверяющий личность, то указывается наименование района (региона) в соответствии с документом, удостоверяющим личность.</u> Показатель отсутствует для городов Москва, Санкт-Петербург (Ленинград) и Севастополь, являющихся городами федерального значения, а также в случае отсутствия значения показателя. Для лиц, родившихся в иностранном государстве, указывается наименование субъекта территориального деления иностранного государства (при наличии). При заполнении показателя регистр значения не имеет.
6	Населенный пункт	Пункт	Указывается наименование населенного пункта (города, поселка городского типа, сельского населенного пункта и тому подобное). <u>В случае если местом рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность, значится населенный пункт, который был переименован после внесения соответствующего наименования в документ, удостоверяющий личность, то указывается наименование населенного пункта в соответствии с документом, удостоверяющим личность.</u> При заполнении показателя регистр значения не имеет.

Таким образом, Банк, допустив техническую ошибку при заполнении показателя «Населенный пункт» в отношении клиентов Банка Дмитриенко Ю.Н. (код операции 1004 (1 случай) и Фомашина П.Н. (код операции 1003, 1 случай), направил в адрес Росфинмониторинга полную и достоверную информацию об их адресе проживания, отразив ее в показателе «КомментУчастник», и тем самым исполнил требования пп. 4. п.1 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ в отношении физического лица - «документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения ... сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес его места жительства или места пребывания».

Рабочая группа Банка России усматривает следующие признаки нарушений, допущенные Банком по ПОД/ФТ/ФРОМУ:

« 1.2.2. В 22 записях (приведены в таблице далее), направленных в уполномоченный орган с информацией об операциях, подлежащих обязательному контролю по коду операций 1011⁸, по клиенту - юридическому лицу ООО «МАРР РУССИЯ» (ИНН 7729409940), являющемуся участником операций, Банком приведены недостоверные сведения о дате государственной регистрации (тег <ДатаРегЮЛ>), в частности, Банком указано значение «25.09.2002», вместо «23.10.2001». При этом, на дату направления информации в уполномоченный орган необходимые сведения имелись в распоряжении Банка и были зафиксированы анкетах клиента по ПОД/ФТ/ФРОМУ в выписках из ЕГРЮЛ клиента, представленных рабочей группой. Сведения о записях приведены в следующей таблице⁷».

№ п/п	Имя файла ФЭС	тег ФЭС: ДатаСообщения	тег ФЭС: НомерЗаписи	теги ФЭС: КодОперации, ДопКодОперации
1	SKO115FZ_01_04452593 _20210114_000001.xml	14.01.2021	2021_2347_0000_01_0000000000004	1011

Проведенная проверка по данным системы Контур.фокус показала, что дата регистрации ООО «МАРР РУССИЯ» (ИНН 7729409940) 23.10.2001. При этом Банк ошибочно указал в поле (<ДатаРегЮЛ>) 25.09.2002 и продублировал данную ошибку в последующих сообщениях.

Таким образом, одна техническая ошибка, допущенная Банком при заполнении полей сообщения в первой (по счету) ФЭС из 22 направленных, привела к повтору этой технической ошибки в последующих записях при заполнении тега (<ДатаРегЮЛ>). Данную техническую ошибку, продублированную в 22 записях, следует считать за одну ошибку.

Рабочая группа Банка России усматривает следующие признаки нарушений, допущенные Банком по ПОД/ФТ/ФРОМУ:

«1.2.4. В 50 записях (приведены в таблице далее), направленных в уполномоченный орган с информацией об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях, Банком не передавались сведения о наименовании платежной системы на стороне лица, совершающего операцию (тег <НаимПлатежнаяСистема1>), или наименовании платежной системы на стороне получателя по операции (тег <НаимПлатежнаяСистема2>), при этом, необходимая информация имела в распоряжении Банка. Сведения о записях приведены в следующей таблице.»

В 50 записях (приведены в таблице далее), направленных в уполномоченный орган с информацией об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях, Банком вследствие технических проблем, не отражались сведения о наименовании платежной системы на стороне лица, совершающего операцию (тег <НаимПлатежнаяСистема1>), или наименовании платежной системы на стороне получателя по операции (тег <НаимПлатежнаяСистема2>), **однако все 50 ФЭС, в том числе 48 операций, подлежащих обязательному контролю, были своевременно**

⁷ Полностью таблица приведена на стр. 14 Акта от 02.07.2021 № А2К-И25-7-8/2693ДСП

направлены Банком в адрес Росфинмониторинга, и приняты им без отбраковок. Таким образом, данную техническую ошибку, продублированную в 50 записях, следует считать за одну ошибку.

Рабочая группа Банка России усматривает следующие признаки нарушений, допущенные Банком по ПОД/ФТ/ФРОМУ:

«1.2.5. В 6 записях (приведены в таблице далее), направленных в уполномоченный орган с информацией об операциях, подлежащих обязательному контролю по кодам операций 1011, 4008, Банком передавались недостоверные о номере счета банка получателя (тег <СчетБанкПолучатель>), в частности, Банком указывалось значение «30102810745250000931», вместо значения «30101810845250000931».

В подлежащих обязательному контролю операциях (6 записей по кодам операций 1011, 4008) в теге <СчетБанкПолучатель> Банком указаны сведения о номере счета банка получателя «30102810745250000931» вместо значения «30101810845250000931». Однако, согласно Положению Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и Положению о плане счетов Банка России балансовые счета второго порядка 30102 и 30101 являются зеркальными и позволяют однозначно идентифицировать банк-получатель.

Вместе с тем, все 6 ФЭС, подлежащие обязательному контролю, были своевременно направлены Банком в адрес Росфинмониторинга, и приняты им без «отбраковок».

Рабочая группа Банка России усматривает следующие признаки нарушений, допущенные Банком по ПОД/ФТ/ФРОМУ:

«1.2.6 В 93 записях (приведены в таблице далее), направленных в уполномоченный орган с информацией об операциях, подлежащих обязательному контролю, Банк не отразил по своим клиентам теги <КодСубъектаПоОКАТО>, <Район>, <Пункт>, <Улица>, <Дом>, <Корп>, <Оф>, входящие в состав показателей Место государственной регистрации (тег <АдрРегЮЛ>), Адрес юридического лица (филиала (представительства) юридического лица) (тег <АдрЮЛ>), Место рождения (тег <МестоРожд>), Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (тег <АдрРег>) в различных вариациях, при этом, такие показатели являлись предписанными и должны были содержаться в записях, в т.ч. при отсутствии значений в показателях. Сведения о записях и отсутствующих в них тегах приведены в следующей таблице⁸.»

№ п/п	Имя файла ФЭС	Значение тега «ТипЗаписи» ФЭС	Номер записи ФЭС	Дата ФЭС	Код вида операции	Признаки нарушений
1	2	3	4	5	6	7
1	SKO115FZ_01_044525931_20200203_000002.xml	1	2020_2347_0000_01_0000000000057	03.02.2020	9002	В отношении лица, совершающего операцию (сделку): ИнформЧасть / СведКО / Операция / УчастникОп / УчастникЮЛ / СведЮЛ / АдрРегЮЛ / Район ИнформЧасть / СведКО / Операция / УчастникОп / УчастникЮЛ / СведЮЛ / АдрРегЮЛ / Корп ИнформЧасть / СведКО / Операция / УчастникОп / УчастникЮЛ / СведЮЛ / АдрРегЮЛ / Оф ИнформЧасть / СведКО / Операция / УчастникОп / УчастникЮЛ / СведЮЛ / АдрЮЛ / Район
2	SKO115FZ_01_044525931	1	2020_2347_0000	03.02.2020	9002	В отношении лица, совершающего операцию (сделку):

⁸ Полностью таблица приведена на стр. 19 Акта от 02.07.2021 № А2К-И25-7-8/2693ДСП.

Например, в приведенной в Таблице выше записи SKO115FZ_01_044525931_20200203_000002.xml в поле <Район> кроме установленной информации «Пушкинский р-н» добавлено «Московская обл».

Район	Пункт16	Ко
Московская обл Пушкинский р-н	Лесной п	

Аналогичные ошибки технического плана имели место в 93 записях (<КодСубъектаПоОКАТО>, <Район>, <Пункт>, <Улица>, <Дом>, <Корп>, <Оф>, входящие в состав показателей Место государственной регистрации (тег <АдрРегЮЛ>), (тег <АдрЮЛ>), место рождения (тег <МестоРожд>), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (тег <АдрРег>), что **не является** существенной ошибкой, искажающей данные, и при остальных корректно заполненных полях, представленные данные позволяют провести однозначную идентификацию клиента Банка. Все 93 ФЭС, подлежащие обязательному контролю, были своевременно направлены Банком в адрес Росфинмониторинга, и приняты им без «отбраковок».

Рабочая группа Банка России усматривает следующие признаки нарушений, допущенные Банком по ПОД/ФТ/ФРОМУ:

«2. Признаки нарушений при осуществлении безналичных расчетов и переводов денежных средств.

2.1. п.1 ст.7.2 Федерального закона №115-ФЗ в части необеспечения Банком, в котором открыты банковские счета плательщиков, при осуществлении безналичных расчетов по поручению плательщиков контроля за наличием, полноты, передачи в составе расчетных документов или иным способом, соответствия сведениям, имеющимся в распоряжении Банка (383 случая).»

- 34 сообщения были направлены Банком в отношении ИП «Слуцкий Евгений Александрович» с указанием ИНН, который был у ИП «Слуцкий Евгений Александрович» ранее;
- 2 сообщения с указанием неполных сведений о клиенте (вместо ИП «Скотников Николай Владимирович» указано ИП «Скотников»);
- 346 платежей направлено со счетов 5 юридических лиц, в которых передано в уполномоченный орган:
 - ИНН 7701042259 – ЗАО АО «ССУ №3» (наименование по данным Контур.фокус АО «ССУ №3»);
 - ИНН 7713212307 - ЗАО «ПАРАБАЙТ» (наименование по данным Контур.фокус АО «ПАРАБАЙТ»);
 - ИНН 7715615686 - УК «Юнион Инвест Групп» (наименование по данным Контур.фокус - ООО УК «Юнион Инвест Групп».
 - ИНН 7719538707 – ООО «Управляющая Компания «Родное поле» (наименование по данным Контур.фокус - ООО «УК «Родное поле», полное наименование Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Родное поле»);
 - ИНН 7736044779 – НКО Фонд «Московский предприниматель»/НО Фонд «Московский предприниматель» (наименование по данным Контур.фокус - Некоммерческая организация Фонд «Московский предприниматель»).

Как показывают вышеприведенные сравнения направленных и актуальных данных, допущенные Банком неточности в наименовании 7 клиентов, по которым Банком направлены сообщения по 382 операциям, не являются сколь-либо значимыми нарушениями Федерального закона № 115-ФЗ (п.1 ст.7.2 в части обеспечения Банком, в котором открыты банковские счета плательщиков, при осуществлении безналичных расчетов по поручению плательщиков контроля за наличием, полнотой, передачей в составе расчетных документов или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении Банка).

Таким образом, выявленные Банком России признаки нарушений требований ст. 7.2. Федерального закона №115-ФЗ являются малозначимыми, носят технический характер, не искажают сути передаваемой информации и не влекут за собой у Банка России обязанности по отзыву лицензии у Банка.

Выводы

В соответствии с приказом от 17.09.2021 № ОД-1938 отзыв лицензии у ООО «КБ «Платина» осуществлен Банком России со ссылкой на статью 19 и пункты 6 и 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Таким образом, Банк России применяет статьи закона, предусматривающие его право, а не обязанность по отзыву лицензии. Вместе с тем, принимая во внимание незначительность нарушений, их техническую сущность, специалисты считают, что было явно недостаточно оснований для применения к банку крайней меры воздействия – отзыва лицензии в части указанных нарушений. Таким образом, решение Банка России в части отзыва лицензии у ООО «КБ «Платина» на основании нарушений п. 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ не соответствуют действующему законодательству.

Специалист

Специалист

Специалист



 С.В. Ефимов

 П.Л. Чернов

 Т.Г. Зуйкова

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
59 (двадцать девять) листов

С.В. Ефимов

Директор

Экспертно-правовой центр «Финансовые
Центр раследования и судебные экспертизы»

