

Витяг з Протоколу №18 засідання Комітету з питань комплаєнсу та фінансової безпеки від 06.08.2021, блок 4

Ініціатор: Напрямок "Compliance"

E.72.0.0.0/4-7241997 від 19.08.2021

Протокол шаблон №10029

Головуючий на засіданні: Разумний Антон Анатолійович , Головний комплаєнс менеджер

Присутні:

Самаріна Ганна Юрїївна	DN240974SAJ	Заступник Голови Правління банку (з питань фінансів)
Лебединець Ігор Анатолійович	DN070276LIA	Член Правління банку (з питань мережі та проблемної заборгованості)
Король Олександра Борисівна	DN140273KAB	Керівник Напрямку "Фінансовий моніторинг" ГО
Лучанінов Дмитро В'ячеславович	DN070683LDV	Керівник Напрямку "Compliance" ГО
Заїграєв Євген Олександрович	DN130380ZEA	Керівник Дирекції по роботі з бізнес-клієнтами ГО
Александров Юрій Сергійович	DN111281AJS	Керівник Департаменту андеррайтингу і реструктуризації кредитів корпоративних клієнтів ГО

Запрошені: Домашенко Р.І., Мунтеану Р., Ярмоленко В.В., Шарамко А.В, Кулик О.І., Попов В.О., Петров Д.Ю., Шарипов І.В., Макєєв Д.В., Польща В.В., Степанова К.А.

Кількість учасників - 18

Всього голосів, які беруть участь в засіданні – 7. Кворум наявний .

Секретар засідання: Саркісян Г.Л.

Номер протоколу: 18

Тривалість засідання : з 16:30 до 19:50

Кількість прийнятих рішень:

Витяг з порядку денного:

№	Тема доповіді	Доповідач	Тривалість доповіді
4.	Особливості співпраці Банку з фінансовими компаніями	<u>Король О.Б.</u>	10

ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО СЛУХАЛИ:

Король О.Б. (презентація) із матеріалами дослідження взаємодії Банку з фінансовими компаніями:

- ТОВ ГЛОБАЛМАНІ

у напрямках надання користування послугами Банку з:

- інкасація / приймання виручки;
- Консолідатору платежів.

До уваги Комітету було представлено результати аналізу, який виявив:

- лажну інкасацію через особисті картки представників компанії (готівка вноситься на карту фізособи і в подальшому - перераховується на рахунок фінкомпанії - документального підтвердження або обгрунтованих пояснень такого роду операцій компанії не надають. Після отримання попереджень від Банку щодо блокування карт фізосіб, які брали участь у вказаних схемах - компанії продовжили проводити ризикові операції - за картками нових "кур'єрів-інкасаторів")
- ризикове використання інструменту "Cash to Carsd" в сервісі "Консолідатор платежів" (від неідентифікованих осіб здійснюється внесення готівки у ТСО фінансових компаній/інших банків, які уклали з Банком договір на прийняття платежів, для подальшого перерахування на безліч карток інших фізичних осіб, клієнтів Банку - дрібними сумами, які не вимагають надання повних ідентифікаційних даних та пояснення змісту операції. При цьому - економічна суть таких транзакцій самими фінансовими компаніями не пояснюється. До того ж - багаторазові спроби Банку підтвердити реальність даних/номеру телефона платника, який здійснив внесення готівки в ТСО - не дали позитивного результату, напроти - по деяким даним Банк виявив співпадіння із переліком осіб, до яких застосовано санкції)

Таким чином - вказані схеми фінансових компаній спрямовані на уникнення процедур ідентифікації та санкційного контролю, ведення діяльності по за рамками легальних/незаборонених економічних цілей.

Серед інших недоліків в роботі фінансових компаній було виявлено:

- використання своїх платіжних систем та банківських рахунків для збору готівки від фізичних осіб з подальшим переведенням її на рахунки фіктивних підприємств, підконтрольним організаторам злочинної схеми
- наявність негативних публікацій в ЗМІ щодо роботи з партнерами країни-агресора, проведення непрозорих схем діяльності, використання "чорного еквайрінгу" у азартних іграх, зв'язок з торгівлею зброєю для ведення бойових дій в зоні ООС
- незакриті кримінальні провадження за правопорушення, пов'язані з ухиленням від сплати податків, зборів (обов'язкових платежів); легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом; шахрайством, тощо (в т.ч .запити до Банку від СБУ та ДБР).

Отже, резюмуючи свій доклад, доповідач констатував, що на поточний момент діяльність фінансових компаній, які були проаналізовані підрозділами Напрямку Фінансовий моніторинг, характеризується здебільшого:

- неналежними AML-процедурами з питань KYC та санкційного контролю щодо вивчення марчантів/субмерчантів та контрагентів (навмисне або несвідоме);
- розповсюдженням незаконних азартних ігор у термінальній та інтернет мережі;
- постійним залученням до фінансових потоків (інкасації/виручки тощо) коштів, отриманих від незаконної діяльності/азартних ігор та/або джерело походження коштів яких не встановлено;
- відсутністю належної верифікації клієнтів;
- застосуванням механізму дрібнення платежів для уникнення контролей.

Враховуючи постійне залучення Банку до підозрілої/незаконної діяльності, на розгляд Комітету пропонуються наступні рішення:

1) Припинити ділові відносини з: ТОВ ГЛОБАЛМАНІ , [REDACTED]

2) Оцінити доцільність використання інструменту "Cash to card" у продукті Консолідатор платежів

Після додаткового уточнення деталей наданого доповідачем матеріалу та отримання від Керівника Напрямку платежів відповідних коментарів щодо функціонування інструменту "Cash to card" у продукті Консолідатор платежів , Разумний А.А. запропонував винести на голосування наступні питання:

- припинити ділові відносини з: ТОВ ГЛОБАЛМАНІ , [REDACTED]

- продовжити використання інструменту "Cash to card" у продукті Консолідатор платежів лише для банків, які пройшли відповідні перевірки Напрямку Фінансовий моніторинг та отримали позитивний висновок для співпраці з Банком.

Інших пропозицій не надійшло.

ГОЛОСУВАЛИ:

"За" - 7 осіб (Разумний А.А., Самаріна А.Ю., Лебединець І.А., Заїграєв Є.О., Король О.Б., Лучанінов Д.В., Александров Ю.С.)

"Проти" — 0 осіб

"Утримались" - немає.

Рішення прийнято.

Рішення 2.1 припинити ділові відносини з: ТОВ ГЛОБАЛМАНІ (код за ЄДРПОУ) , [REDACTED]

Рішення 2.2. продовжити використання інструменту "Cash to card" у продукті Консолідатор платежів лише для банків, які пройшли відповідні перевірки Напрямку Фінансовий моніторинг та отримали позитивний висновок для співпраці з Банком.

Видано наступні завдання:

1. Припинити ділові відносини з фінансовими компаніями:

ТОВ ГЛОБАЛМАНІ (код за ЄДРПОУ 36425142) , [REDACTED]

[Redacted text]

Тип звіту № документа в ПриватДоці

Виконати до 31.08.2021

Контроль Разумний А.А.

Виконавці Козачук Е.М.

2. Заборонити візування кредитних угод клієнтів за наступними кодами ЄДРПОУ :

36425142 (ТОВ ГЛОБАЛМАНІ)

[Redacted text]

у проміжок часу - з 06.08.2021 до фактичного розірвання ділових відносин з вказаними клієнтами.

Тип звіту Звіт в ЕСК

Виконати до 01.09.2021

Контроль Иванова Н.Н.

Виконавці Онищенко Н.В.

Автор Саркісян Г.Л. 

Затверджено

Разумний А.А.

19.08.2021

[Redacted text]