

22 сентября, FBME Bank Ltd предоставил в FinCEN - бюро Казначейства США - свой отчет, в котором Банк уважительно ответил на вопросы, поднятые в Уведомлении об Обнаруженных Нарушениях и Уведомлении о Предлагаемой Нормативной Деятельности, датированными 15 июля 2014 и опубликованными в Федеральном Реестре 22 июля 2014.<sup>1</sup>

В FinCEN подтвердили, что занимаются изучением комментариев Банка, с соблюдением правил и положений бюро. FBME Банк намерен продолжить диалог с FinCEN и в дальнейшем.

FBME опубликовал свой доклад на веб-сайте [www.fbmeltd.com](http://www.fbmeltd.com), что укладывается в 60-дневный срок, предоставленный на подачу комментариев.

Открытый доклад Банка был подготовлен международной юридической фирмой Hogan Lovells при поддержке судебно-экспертных бухгалтеров из Ernst & Young (EY). В своем докладе FBME продемонстрировал твердое намерение к соблюдению программы финансового мониторинга и контроля, выразил свой протест против использования Банка в незаконных целях, а также свою безоговорочную готовность к сотрудничеству с FinCEN и любым другим ведомством во имя предотвращения финансовых преступлений во всех возможных случаях.

Основываясь на расследовании, проведенном Hogan Lovells и EY, Банк FBME уважительно попросил FinCEN отозвать Уведомления об Обнаруженных Нарушениях и о Предлагаемой Нормативной Деятельности. Банк намерен на этом настаивать.

Свою официальную позицию FBME выразил в открытом докладе:

*«Банк FBME намерен продолжать сотрудничество с правительством США, а также правительствами Кипра и Танзании, в борьбе с отмыванием денег и финансовым терроризмом. В целях соответствия действующим европейским, кипрским и танзанийским стандартам FBME выделяет значительные ресурсы на развитие и улучшение своих программ по «противодействию и борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем» и по соблюдению санкций».*

EY провел тщательное и независимое расследование политик и операционных процедур FBME, в частности, в отношении его программы по «противодействию и борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем». В своей оценке EY указывает:

*"Программа FBME по «противодействию и борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем» исполняется в соответствии с требованиями соответствующих Директив (Евросоюза и ЦБ Кипра)".*

Доклад FBME описывает все те меры, которые Банк принимал в течение последних лет для усиления своей программы финансового контроля и мониторинга, а также подтверждает то, что применяемая FBME программа соответствует действующим нормативным требованиям.

С целью исполнения своих обязательств перед FinCEN Банк и впредь будет стремиться к укреплению своей программы финансового контроля и мониторинга.

К тому же, FBME был бы рад возможности дальнейшего сотрудничества с FinCEN, в частности, в отношении оценки программы финансового контроля и мониторинга и других действий по улучшению работы Банка с тем, чтобы FBME и его клиенты смогли возобновить свою законную предпринимательскую деятельность как можно скорее.

---

<sup>1</sup> На веб-сайте FinCEN ([www.fincen.gov](http://www.fincen.gov)) говорится, что: «Миссия FinCEN – это защита финансовой системы от незаконной деятельности, борьба с отмыванием денег и укрепление национальной безопасности путем сбора, анализа и передачи результатов финансовой разведки, а также стратегическое сотрудничество с финансовыми органами власти».

## **Справка о Банке FBME**

FBME – ведущий коммерческий банк с обширным опытом международной деятельности. Успех Банка базируется на применении консервативной банковской модели, фокусом которой является первоклассное обслуживание и прибыльность.

Истоки Банка уходят в 1952 году, когда Г-н Мишель Сааб основал Federal Bank of Lebanon SAL (FBL). После начала военных действий в Ливане, в 1982 году на Кипре был основан Federal Bank of the Middle East. Впоследствии в 2005 Банк изменил свое название на FBME Limited. В настоящее время FBME Bank Limited и Federal Bank of Lebanon SAL являются самостоятельными образованиями, хотя и принадлежат одним владельцам.

В 1982 кипрский филиал FBME получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в Республике под контролем Центрального Банка Кипра. К настоящему моменту FBME Bank работает на Кипре уже 30 лет.

Первоначально Банк принадлежала его учредителю - Г-н Мишелю Саабу - и его сыновьям; после кончины Г-на Мишеля Сааба в 1991 году, Банк FBME в равных долях принадлежит Господам Аюб-Фарид М Саабу и Фади Саабу.

До середины июля 2014 года в FBME, его холдинговой компании и подразделениях работало 438 сотрудников на Кипре, в Танзании и России, 200 из них являются гражданами Республики Кипр; обширная международная клиентская база FBME охватывает порядка 50 стран.

### **Разногласие с Центральным Банком Кипра (ЦБК)**

После уведомления FinCEN, датированного 15 июля, акционеры FBME предложил Центральному Банку осуществление надзора над всеми операциями Банка. Как только FBME был ознакомлен с Докладом FinCEN, Банк предпринял ответные шаги в первые же 24 часа.

Несмотря на вышеуказанные действия FBME, ЦБК незамедлительно объявил, что берет управление кипрским филиалом FBME в свои руки на основании местного закона о Санации, который подразумевает взятие под контроль проблемных активов банка.

Главный аргумент ЦБК в захвате Банка не существенен, ведь FBME был и остается высоколиквидным и платежеспособным банком. В середине июля, коэффициент краткосрочной ликвидности Банка составлял 104 процента. Тем не менее, ЦБК ограничил доступ вкладчиков к их средствам, игнорируя тот факт, что Банк был в состоянии выплатить все депозиты.

21 июля, спустя 24 часа после принятия на себя управления FBME, ЦБ Кипра издал Распоряжение о продаже кипрского филиала Банка FBME и параллельно с этим направил соответствующую информацию акционерам Банка. FBME расценивает это как рейдерский захват и намерен оспаривать данное решение в судах Республики Кипр.

FBME подал ходатайство об арбитражном разбирательстве в Международную Торгово-Промышленную Палату, находящуюся в Париже. Основа данного ходатайства - права инвесторов, устанавливаемые Ливано-Кипрской Конвенцией о взаимном поощрении капиталовложений и защите инвестиций (закон 399).

14 августа акционеры FBME также подали ходатайство о временном запрете в Окружной Суд Никосии. Слушание назначено на 21 октября.

Было подтверждено, что до тех пор, пока не будет вынесено решение в отношении вышеуказанного ходатайства, ни ЦБ Кипра, ни какой-либо орган ЦБК не вправе издавать какие-либо указы или заключать обязывающее соглашения о продаже филиала.

FBME твердо верит, что действия ЦБК являются вредоносными для репутации Кипра как международного банковского центра. Действия ЦБК также поставили под угрозу источник существования всех сотрудников FBME. Банк и так уже был вынужден уволить 70 из 105 сотрудников FBME Cards Services.

FBME продолжает оспаривать то, что он считает незаконной экспроприацией Центральным Банком Кипра.