

07.03.2023

## **Відкликано кредитний рейтинг АТ «АЙБОКС БАНК»**

**7 березня 2023 року** Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» прийняло рішення про відкликання кредитного рейтингу Приватного акціонерного товариства «АЙБОКС БАНК» (код ЄДРПОУ 21570492). Відкликання рейтингу проводиться на підставі Рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії в АТ «АЙБОКС БАНК» та його ліквідацію з 07 березня 2023 року. У Національному банку України вважають, що АТ «АЙБОКС БАНК» систематично порушував вимоги «...законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ), що полягає в неналежному виконанні банком обов'язку:

- здійснювати посилені заходи належної перевірки щодо клієнтів, ризик ділових відносин з якими є високим, які здійснювали діяльність з надання послуг з організації та проведення змагань (турнірів) зі спортивного покеру;
- розробляти та впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ з урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних його діяльності.»

Аналіз звітності АТ «АЙБОКС БАНК» показує, що на момент прийняття НБУ рішення про ліквідацію Банк не мав проблем з кредитоспроможністю. Національний банк України прийняв рішення, керуючись статтею 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність» через порушення Банком законодавства у сфері фінансового моніторингу. Порушення суб'єктами господарювання законодавства у сфері фінансового моніторингу не є фактором, який відповідно до чинного законодавства може бути оцінений рейтинговими агентствами при визначенні кредитоспроможності (платоспроможності) будь-якого банку. Рейтинг Банку може бути поновлений у разі внесення змін НБУ до свого рішення або оскарження цього рішення в суді.

*РА «Експерт-Рейтинг»*