

**Звіт про кількість дефолтів серед клієнтів РА «Експерт-Рейтинг»  
за рівнями Національної рейтингової шкали за період  
з 1 січня по 30 червня 2023 року:**

Рівні Національної рейтингової шкали:		uaAAA	uaAA	uaA	uaBBB	uaBB	uaB	uaCCC	uaCC	uaC
1	Кількість дефолтів:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кількість банків-клієнтів за рівнем рейтингу із введеною тимчасовою адміністрацією НБУ*:	—	—	—	—	—	—	—	—	—

*Примітка:*

\* — РА "Експерт-Рейтинг" доповнює статистику дефолтів інформацією про кількість банків, до яких було введено тимчасову адміністрацію. Діючим законодавством не передбачена вимога до публікації інформації про статистику введення тимчасових адміністрацій, тому доповнення звіту є ініціативою агентства із метою покращення відкритості статистики щодо результатів роботи агентства

*Для довідки:*

7 березня 2023 року Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» прийняло рішення про відкликання кредитного рейтингу Приватного акціонерного товариства «АЙБОКС БАНК» (код ЄДРПОУ 21570492). Відкликання рейтингу відбулося 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» показував, 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, і тому не може вважатися дефолтом, оскільки Банк на момент прийняття рішення НБУ про ліквідацію виконував всі свої зобов'язання перед вкладниками та клієнтами.