**АНКЕТА ЗАО «БАНК «РЕШЕНИЕ»**

Часть 1

|  |  |
| --- | --- |
| Полное (официальное) наименование Банка (на белорусском, русском и английском языках) | Закрытае акцыянернае таварыства «Банк «Рашэнне»Закрытое акционерное общество «Банк «Решение»Reshenie Bank Joint-Stock Company  |
| Сокращенное наименование Банка (на белорусском, русском и английском языках) | ЗАТ «Банк «Рашэнне» ЗАО «Банк «Решение»R-Bank JSC  |
| Организационно-правовая форма | Закрытое акционерное общество |
| Регистрационный номер | 53 |
| Страна и дата государственной регистрации | Республика Беларусь, 09 ноября 1994 г. |
| Наименование регистрирующего органа | Национальный банк Республики Беларусь |
| Код банка (банковскийидентификационный код) | Код банка 153001288 |
| Коды форм государственного статистического наблюдения | ОКПО 28648518 |
| Учетный номер плательщика (Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей):  | 100789114 |
| Номер и дата выдачи разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности (кем, когда выдана, срок действия) | Лицензия на осуществление банковской деятельности № 14, выданная Национальным банком Республики Беларусь 21.09.2021 |
| Место нахождения (юридический адрес) | 220035, Республика Беларусь,г. Минск, ул. Игнатенко, 11 |
| Почтовый адрес | 220035, Республика Беларусь,г. Минск, ул. Игнатенко, 11 |
| Адрес сайта в Интернете | www.rbank.by |
| Номера контактных телефонов, факсаи адрес электронной почты | Приёмная: Тел.: +375(17) 311-10-41,  факс: +375(17) 311-10-32, office@rbank.byКазначейство: Тел.: +375(17) 311 10 37Управление международных расчетов:Тел.: +375(17) 3111052, e-mail: chizhevskiy@rbank.byКонтакт-центр: Тел. .: +375(17) 311-10-30 |
| SWIFT | RSHN BY 2X |
| Telex | 252 183 RBANK BY |
| Reuters Dealing | RESH |
| GIIN (FATCA) |

|  |
| --- |
| CQYUVX. 99999. SL.112 |

 |
| Статус регистрации на официальном сайте Службы внутренних доходов США (IRS – https://www.irs.gov) | Отчитывающееся финансовое учреждение по Модели 1 межправительственного соглашения (Reporting Financial Institution under Model 1 IGA) |
| Размер уставного зарегистрированного капитала | 35 987 879 (Тридцать пять миллионов девятьсот восемьдесят семь тысяч восемьсот семьдесят девять) белорусских рублей |
| Фамилия, имя, отчество руководителя Банка и (или) иных уполномоченных должностных лиц, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени Банка | Будников Сергей Дмитриевич – Председатель Правления; Рудая Татьяна Дмитриевна – Заместитель Председателя Правления.Цуран Александр Анатольевич – Заместитель Председателя Правления |
| Сведения об органах управления Банка (информация о лицах, которые входят в состав исполнительных и других органов управления, их полномочия)и отдельных обособленных подразделений(в случае их наличия) | ***Общее собрание акционеров*** - высший орган управления Банка;***Наблюдательный совет*** – орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка в период между Общими собраниями акционеров: Шевцов Виктор Аркадьевич -Председатель Наблюдательного совета;Саксон Валентина Михайловна – Заместитель Председателя Наблюдательного совета, Независимый директор, Член Комитета по рискам;Рачкевич Владислав Станиславович – Член Наблюдательного совета, Независимый директор, Член Комитета по рискам;Пыжик Николай Митрофанович – Член Наблюдательного совета, Независимый директор, Председатель Аудиторского комитета;Бондарик Виталий Николаевич – Член Наблюдательного совета;***Правление Банка*** – коллегиальный исполнительный орган, осуществляющий текущее руководство деятельностью Банка:Будников Сергей Дмитриевич - Председатель Правления; Цуран Александр Анатольевич – Заместитель Председателя Правления;Татьяна Дмитриевна Рудая – Заместитель Председателя Правления. |
| Сведения об учредителях, бенефициарных собственниках (5% и более), лицах, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, конечный бенефициарный собственник | СООО «Сатурн-Инфо» - 13,44% (УНП: 100063951) 220115, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Пономаренко, 35А, офис 616;СООО «Интерспортпроект» - 18,24% (УНП: 600437529)220035, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Игнатенко, 7-7-57;Alm Investments FZE – 68,32%Объединённые Арабские Эмираты, Свободная экономическая зона, Рас - Эль -Хайма, а/я 330107;Sultan Mohammed Ahmad Alzaraim Alsuwaidi (Дубай, ОАЭ) – конечный бенефициарный собственник.  |
| Внешние аудиторские компании | 2021 год – ООО БДО, пр-т Победителей 103, офис 807, 220020, г. Минск, Республика Беларусь |
| Сведения об основных корреспондентах Банка (наименование, страна регистрации, SWIFT, корреспондентский счёт) | ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (г. Москва, Российская Федерация)SWIFT: TJSCRUMM30111840100000000097 - USD30111978700000000097 - EUR30111810800000000097 - RUBПАО «Сбербанк России» (г. Москва, Российская Федерация)SWIFT: SABRRUMM 30111810900000000258 - RUB  |

**Часть 2**

|  |
| --- |
| ***Мероприятия, которые проводятся Банком в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения*** |
| 1. *Действуют ли в Вашей стране законы, направленные на противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, и вовлечению банков в незаконные финансовые операции, является ли Ваш Банк субъектом этих правоотношений? Пожалуйста, предоставьте информацию о действующем законодательстве.* |
| Да. Основные требования по ПОД/ФТ закреплены в нормативных правовых актах: Закон Республики Беларусь N 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» от 30.06.2014 (в ред. от 06.01.2021 N 93-З); Постановление Совета Министров Республики Беларусь N 367 «Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю от 16.03.2006 N 367 (в ред. от 19.11.2020 N 662), и Инструкция о порядке заполнения, передачи, регистрации, учёта и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю»; Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.12.2014 N 818 (в ред. от 19.11.2020 N 367) «О внутреннем контроле при осуществлении банковских операций», утвердившем Инструкцию «О требованиях к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при осуществлении банковских операций». |
| 2. *Какие внутренние нормативные документы регламентируют в Вашем Банке процедуры осуществления внутреннего контроля, направленного на противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также представление сведений о таких финансовых операциях в уполномоченные государственные органы?* |
| Правила внутреннего контроля в ЗАО «Банк «Решение» по ПОД/ФТ утв. Решением Правления 05.02.2021 (с изменениями и дополнениями от 12.05.2021(далее – ПВК), иные локальные нормативные правовые акты (положения структурных подразделений, приказы, распоряжения, регламенты и т.д.) |
| 3. *Применяет ли Ваш Банк процедуры контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения? Если да, то какие?* |
| Применяет. В Банке реализуются необходимые меры и процедуры ПОД/ФТ в соответствии с национальным законодательством, а также международными стандартами:- риск-ориентированный подход или оценка риска работы с клиентом по трём векторам оценки риска (по профилю деятельности, географии бизнеса и проводимым финансовым операциям) и применение мер, соизмеримых с оценёнными рисками, – в соответствии с аналогичными требованиями оценки риска, установленными в документах FATF, Wolfsberg Group; - наличие специального независимого структурного подразделения (Отдел комплаенс контроля) для координации, организации и мониторинга работы системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в Банке;- обучение и проверка знаний работников Банка по вопросам ПОД/ФТ;- регулярный внешний аудит (в т.ч. международный аудит независимой иностранной компанией, имеющей высокую деловую репутацию) политики и процедур в сфере ПОД/ФТ;- процедуры «Знай своего клиента», полная идентификация потенциальных клиентов до момента открытия банковского счета, последующий мониторинг, регулярная актуализация и обновление информации о клиенте и его деятельности (анкет клиентов) в зависимости от присвоенной клиенту итоговой степени риска;- применение (стандартных и расширенных) мер должной предосторожности (Due Diligence/Enhanced Due Diligence), проведение дополнительных мероприятий и др.; - процедуры расширенной идентификации публичных должностных лиц (PEPs) (далее – ПДЛ) и членов их семей, порядок вступления в договорные отношения с ПДЛ;- использование для целей идентификации баз данных национальных и внешних справочных систем (ПЛИТО, World-Check, Swift и др.), анализ и применение информации, предоставленной ООН, ЕС, США (OFAC), международными рейтинговыми агентствами, FATF, полученной из глобальной компьютерной сети Интернет;- отказ в открытии банковского счета, прекращение договорных отношений с лицами, причастными к отмыванию денег и финансированию терроризма или представляющими высокий риск совершения финансовых операций и деятельности с целью отмывания денег (на основе установленных Банком критериев, информации и иных оснований); - отказ участнику финансовой операции в ее осуществлении либо приостановление финансовой операции в соответствии с законодательством Республики Беларусь и соответствующими локальными нормативными правовыми актами;- постоянный мониторинг (текущий и последующий контроль) финансовых операций, совершаемых клиентами;- своевременное информирование органа финансового мониторинга о финансовых операциях, подлежащих особому контролю;- замораживание средств и (или) блокирование финансовой операции;- оценка риска банковской услуги (продукта) с присвоением степени риска;- запрет на разглашение сведений о действиях Банка и мерах контроля в отношении клиентов, в т.ч. без соответствующих письменных запросов контролирующих органов Республики Беларусь (Департамент финансового мониторинга Комитета Государственного контроля, Национальный банк, др.) по направлению их деятельности.Ежегодная оценка вовлеченности Банка в процесс ОД/ФТ. |
| 4*. Применяется ли в Вашем Банке принцип «Знай своего клиента»? Представьте, пожалуйста, развёрнутую информацию.* |
| Применяется. Политика «Знай своего клиента» включает в себя, в частности:- участие работников Банка в рамках их должностных обязанностей и с учётом основных направлений деятельности структурного подразделения, в процессе идентификации клиентов и присвоению риска работы с клиентом, выявлении подозрительных финансовых операций и финансовых операций, подлежащих особому контролю;- процедуры надлежащей (расширенной) проверки и контроля (Due Diligence/Enhanced Due Diligence) клиентов в соответствии с национальным законодательством, рекомендациями FATF, в документах Wolfsberg Group, Базельского Комитета по банковскому надзору и др.; - проверка потенциальных клиентов (их контрагентов), а также всей клиентской базы на предмет совпадения с перечнем лиц, участвующих в террористической деятельности, а также на предмет наличия информации о них в санкционных списках СБ ООН, OFAC Казначейства США (SDN/SSI Lists), ЕС, национальных базах данных иностранных государств, глобальной компьютерной сети Интернет;- риск-ориентированный подход к оценке профиля, деятельности, финансовых операций клиента, мерам и процедурам предотвращения и контроля рисков ОД/ФТ;- расширенные меры внутреннего контроля (запрос дополнительных сведений, приостановление/ отказ в осуществлении финансовой операции, отказ в исполнении договора, отказ в подключении/отключение СДБО и др.) по отношению к клиентам, которым присвоена высокая итоговая степень риска;- обязательное определение конечного бенефициарного владельца;- процедуры идентификации, выявления ПДЛ и членов их семей;- получение всей необходимой информации о характере деятельности клиента, контрагентах и источниках материального благосостояния;- хранение сведений и документов, полученных в ходе идентификации (верификации), в соответствии с законодательством Республики Беларусь.  |
| 5. *Разработаны ли и применяются ли в Вашем Банке процедуры работы с публичными должностными лицами?* |
| Да |
| *6. По каким критериям в Вашем Банке проводится оценка уровня риска вероятности осуществления клиентом легализации доходов, полученных преступным путём?* |
| В Правилах внутреннего контроля определены критерии, соответствующие требованиям законодательства Республики Беларусь, в частности Инструкции N 818. В рамках трехвекторной модели оценка рисков происходит по следующим векторам: риск по профилю клиента, риск по географическому региону, риск по видам операций. При необходимости итоговая степень риска работы с клиентом может пересматриваться вне зависимости от результата трехвекторной модели. |
| 7. *Открыты ли в Вашем Банке счета на анонимных владельцев?* |
| Нет |
| 8. *Поддерживает ли Ваш Банк корреспондентские отношения с банками, зарегистрированными в государствах и на территориях, имеющих льготный налоговый режим (или) не предусматривающих раскрытие и представление информации при проведении финансовых операций? Если да, укажите эти банки-корреспонденты.* |
| Нет |
| 9. *Сотрудничает ли Ваш Банк с:**- банками, местом нахождения (регистрации) которых являются государства (территории), внесенные в Перечень государств (территорий), не участвующих в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;**- банками, не имеющими на территории государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления?* |
| Нет |
| 10. *Используются ли счета Вашего Банка банками, не имеющими на территориях государств, на которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления?* |
| Нет |
| 11. *Существуют ли в Вашем Банке программы повышения эффективности функционирования системы внутреннего контроля и подготовки работников по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения? Предоставьте, пожалуйста, развёрнутую информацию.* |
| Да, существуют. Программа подготовки работников по ПОД/ФТ включает: проведение инструктажей (вводных, внеплановых), проверку знаний работников (тестирование), повышение квалификации (плановые инструктажи), участие в семинарах и др. |
| 12. Соблюдается ли в Вашем Банке основной принцип организации системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ – участие работников Банка в рамках их должностных обязанностей в процессах идентификации клиентов (их представителей), анкетирования клиентов и выявлении финансовых операций, подлежащих особому контролю? |
| Да |
| 13. *Сохраняется ли в Вашем Банке информация по идентификации клиентов, счетам и переписке? Если да, то каков срок хранения таких записей?* |
| Да, не менее 5 лет |
| 14. *Принимались ли к Банку государственным органом за последние 3 года меры воздействия за нарушения законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (виды допущенных нарушений)?* |
| Нет |
| *15. Создано ли в Вашем Банке независимое подразделение для координации работы по организации эффективной системы внутреннего контроля с целью противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения?*  |
| Да. Отдел комплаенс контроля |
| 16. *История, деловая репутация, специализация по банковским продуктам, рейтинг Банка, присвоенный международными рейтинговыми агентствами, сведения о занимаемом секторе рынка и конкуренции, реорганизации, изменениях в характере деятельности.* |
| ЗАО «Банк «Решение» осуществляет свою деятельность с 09 ноября 1994г. История Банка фактически подразделяется на три различных этапа развития, обусловленные структурной реорганизацией, изменениями специализации деятельности, состава акционеров и других характеристик. Настоящий этап в развитии Банка датируется с 08 июня 2016 г. В нынешней стратегии ЗАО «Банк «Решение» учтены многие тенденции, связанные с изменением поведения потребителей, развитием новых технологий, усилением конкуренции в банковском секторе и др. Банк ориентируется в большей степени на обслуживание среднего и малого бизнеса, работу с частными клиентами, предоставляет полный спектр услуг в области документарных операций и торгового финансирования. ЗАО «Банк «Решение» является универсальным кредитно-финансовым учреждением, не имеет ограничений для банковской деятельности со стороны национальных или иностранных, в том числе международных, регулирующих органов, вправе в рамках выданных лицензий и разрешений осуществлять деятельность по всем основным направлениям банковского обслуживания клиентов, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов (резидентов и нерезидентов), осуществляет все основные виды банковских операций. Банк является участником SWIFT, международных платежных систем (Visa International, MasterCard International). Международных рейтингов не имеет. |
| 17. *Являются ли учредители Банка, бенефициарные собственники, учредителями (участниками) других банков (организаций)?* |
| Нет  |
| *18. Сведения о наличии и количестве обособленных подразделений.* |
| Обособленных подразделений не имеет. |
| 19*. Сведения о дочерних организациях.*  |
| Дочерних организаций не имеет. |
| 20*. Соблюдается ли обособленными подразделениями и дочерними организациями (при наличии) Вашего Банка законодательство по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения?* |
| Обособленных подразделений и дочерних организаций не имеет. |
| 21. *Сведения об аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя), осуществляющей(-го) аудит достоверности бухгалтерской отчётности Банка, с указанием даты последней аудиторской проверки, а также сведения о возможности представления аудиторского заключения.* |
| Аудиторское заключение (по национальным стандартам) от 19.02.2021; ООО "БДО".Аудиторское заключение (по международным стандартам) от 13.05.2021, ООО "БДО".Аудиторские заключения размещены на внешнем сайте Банка. |
| 22. *Сведения о надзорном органе страны нахождения Банка, периодичность проводимых им проверок.* |
| Национальный банк Республики Беларусь220008, Республика Беларусь, г. Минск, пр. Независимости, 20;периодичность проводимых проверок – как правило, 1 раз в 3 года;Дата последней проверки 31.05.2021 – 23.07.2021. |

06.10.2021

Председатель Правления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ С.Д. Будников