

**АНКЕТА ЗАО «БАНК «РЕШЕНИЕ»**
**Часть 1**

Полное (официальное) наименование Банка (на белорусском, русском и английском языках)	Полное наименование: на белорусском языке: Закрытае акцыянернае таварыства «Банк «Рашэнне»; на русском языке: Закрытое акционерное общество «Банк «Решение»; на английском языке: Reshenie Bank Joint-Stock Company.
Сокращенное наименование Банка (на белорусском, русском и английском языках)	Сокращенное наименование: на белорусском языке: ЗАТ «Банк «Рашэнне»; на русском языке: ЗАО «Банк «Решение»; на английском языке: 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 (банковский идентификационный код)	288
Коды форм государственного статистического наблюдения	ОКПО 28648518
Учетный номер плательщика (аналогичный уникальный идентификационный признак)	100789114
Сведения о лицензии (номер, дата выдачи, кем, когда выдана, срок действия)	1. Лицензия на осуществление банковской деятельности № 14 выдана Национальным банком Республики Беларусь 21 сентября 2021г. Срок действия лицензии — бессрочный. 2. Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1099, выдано на основании решения Министерства

	<p>финансов Республики Беларусь от 14.04.1995 г. Срок действия лицензии — бессрочный.</p> <p>3. Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями № 02200/21-00055, выдано Министерством финансов Республики Беларусь на основании решения № 110 от 17.03.2004 г. Срок действия лицензии — бессрочный.</p> <p>4. Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления охранной деятельности № 33030/355, выдано Министерством внутренних дел Республики Беларусь на основании решения от 21.09.1999 г. Срок действия лицензии — бессрочный.</p>
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, факса и адрес электронной почты	<p>Приемная тел.: +375(17) 3111069 факс: +375(17) 3111032 office@rbank.by</p> <p>Казначейство тел.: +375(17) 2268430 факс: +375(17) 2094147</p> <p>Управление международного бизнеса тел.: +375(17) 3111052 chizhevskiy@rbank.by</p> <p>Отдел комплаенс контроля тел.: + 375(17) 3111060 valitskaya_n@rbank.by</p>
SWIFT	RSHN BY 2X
REUTERS	RESH
GIIN	CQYUVX.99999.SL.112
Статус регистрации на официальном сайте Службы внутренних доходов США (IRS)	Отчитывающееся финансовое учреждение по Модели 1 межправительственного соглашения (Reporting Financial Institution under Model 1 IGA)

<p>Размер уставного зарегистрированного капитала</p>	<p>35 987 879,00 (Тридцать пять миллионов девятьсот восемьдесят семь тысяч восемьсот семьдесят девять) белорусских рублей 00 копеек</p>
<p>Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии) руководителя Банка</p>	<p>Будников Сергей Дмитриевич</p>
<p>Фамилия, собственное имя, отчество (при наличие) главного бухгалтера Банка</p>	<p>Боричевская Валентина Сергеевна</p>
<p>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)</p>	<p><b>Органами управления являются:</b> - Общее собрание акционеров банка; - Наблюдательный совет банка; - Правление банка.</p> <p><b>Наблюдательный совет:</b> 1. Шевцов Виктор Аркадьевич – Председатель Наблюдательного совета; 2. Саксон Валентина Михайловна – Заместитель Председателя Наблюдательного совета, Независимый директор, Член Комитета по рискам.</p> <p><b>Члены наблюдательного совета:</b> 1. Рачкевич Владислав Станиславович – Член Наблюдательного совета, Независимый директор, Председатель Комитета по рискам, член Аудиторского комитета; 2. Пыжик Николай Митрофанович – Член Наблюдательного совета, Независимый директор, Председатель Аудиторского комитета; 3. Бондарик Виталий Николаевич – Член Наблюдательного совета; 4. Фалевич Александр Иванович – Член Наблюдательного совета.</p> <p><b>Правление Банка:</b> 1. Будников Сергей Дмитриевич - Председатель Правления, Член Правления; 2. Рудая Татьяна Дмитриевна - Заместитель Председателя Правления, Член Правления;</p>

	3. Неверова Полина Владимировна – Заместитель Председателя Правления, Член 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» (УНП: 100063951) - 13,44% 220115, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Пономаренко, 35А, офис 616;
	СООО «Интерспортпроект» (УНП: 600437529) - 18,24% 220035, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Игнатенко, 7-7-57
	Alm Investments FZE – 68,32% Объединенные Арабские Эмираты, Свободная экономическая зона Рас - Эль - Хайма, Рас - Эль -Хайма, а/я 330107
	Sultan Mohammed Ahmad Alzaraim Al Suwaidi (Дубай, ОАЭ) – конечный бенефициарный собственник.
Сведения об основных корреспондентах Банка (наименование, страна регистрации, SWIFT, корреспондентский счет)	ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (г. Москва, Российская Федерация) SWIFT: TJSCRUMM 30111840100000000097 -USD 30111978700000000097 -EUR 30111810800000000097 -RUB КБ «МОСККОММЕРЦБАНК» (АО) (г. Москва, Российская Федерация) SWIFT: IVDCRUMM 30111840800000047226 -USD

## Часть 2

***Мероприятия, которые проводятся Банком в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения***

*1. Действуют ли в Вашей стране законы, направленные на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, 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 165-3 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической

деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» от 30.06.2014;

- Постановление Совета Министров Республики Беларусь N 367 «Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю» от 16.03.2006;

- Инструкция о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.12.2014 N 818 «О некоторых вопросах внутреннего контроля, осуществляемого банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и др.

*2. Какие внутренние нормативные документы регламентируют в Вашем Банке процедуры осуществления внутреннего контроля, направленного на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, 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» о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденные протоколом Правления от 05.02.2021 №11 с изменениями и дополнениями (протоколы от 05.05.2021 №38, 01.12.2021 №89), 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 путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения? Если да, то какие?*

Применяет.

В рамках комплаенс Программы (AML/CFT Compliance Program) 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 трем векторам оценки риска (по профилю деятельности, географии бизнеса и проводимым финансовым операциям) и применение мер, соизмеримых с оцененными 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 (PEP) и членов их семей, вступление в договорные отношения с публичными должностными лицами – на основании решения Председателя Правления Банка;
  - 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, группой ЕАГ, 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 Банка;
  - постоянный мониторинг (предварительный, 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);
  - запрет на разглашение сведений о действиях Банка и мерах контроля в отношении клиентов, в том числе 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, развернутую информацию.*

Применяется.

Политика «Знай своего клиента» включает в себя, в частности:

- участие работников Банка в рамках их должностных обязанностей и с учетом основных направлений деятельности структурного подразделения, клиентов и рисков в процессе идентификации клиентов и выявлении финансовых операций, подлежащих особому контролю;
- процедуры надлежащей (расширенной) проверки и контроля (Due Diligence/Enhanced Due Diligence) клиентов в соответствии с национальным законодательством и на основе применения лучшей международной практики и стандартов, установленных в Рекомендациях FATF, документах Wolfsberg Group, Базельского Комитета по банковскому надзору и др.;
- проверка потенциальных клиентов и 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/отключении СДБО и др.) по отношению к клиентам, которым присвоена высокая итоговая степень риска;
- обязательное определение конечного бенефициарного владельца;
- процедуры идентификации и выявления публичных должностных лиц, 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 путем?*

В Правилах внутреннего контроля определены критерии, соответствующие требованиям законодательства Республики Беларусь, в частности Инструкции № 818. В рамках трехвекторной модели распределения рисков оцениваются следующие векторы: риск по профилю клиента, риск по географическому региону, риск по видам операций. При необходимости итоговая степень риска работы с клиентом пересматривается 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 путем, 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 путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения? Предоставьте, пожалуйста, развернутую информацию.

Да, существуют. Программа подготовки работников по ПОД/ФТ включает: проведение инструктажей (вводных (первичных), плановых и внеплановых), проверку знаний работников (тестирование), повышение квалификации, 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 выявления 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? Укажите сведения об ответственных работниках (Ф.И.О., должность, контакты)

Да. Отдел комплаенс контроля. Начальник отдела - Валицкая Наталья Юрьевна.

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)?

Да

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 в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, 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 отчетности Банка, с указанием даты последней аудиторской проверки, а также сведения о возможности представления аудиторского заключения.

Аудиторское заключение (по национальным стандартам) от 25.02.2022 ООО «БДО»;

Аудиторское заключение (по международным стандартам) от 13.05.2021 ООО «БДО».

22. Сведения о надзорном органе страны нахождения Банка, периодичность проводимых им проверок.

Национальный банк Республики Беларусь  
220008, 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

18.04.2022

Председатель Правления



\_\_\_\_\_ С.Д.Будников