

**ЗАО «БАНК «РЕШЕНИЕ»
ВОПРОСНИК ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ**

Часть 1. Данные о Банке:

Полное наименование Банка	Закрытое акционерное общество «Банк «Решение»
Сокращенное наименование Банка	ЗАО «Банк «Решение»
Полное наименование Банка на иностранном языке	Reshenie Bank Joint-Stock Company
Сокращенное наименование Банка на иностранном языке	R-Bank JSC
Организационно-правовая форма	Закрытое акционерное общество
Регистрационный номер, дата и место регистрации, наименование регистрирующего органа	Зарегистрирован 09.11.1994 за номером 53 Национальным банком Республики Беларусь в г. Минске, Республике Беларусь
Код Банка	RSHNBY2X
Учетный номер плательщика	100789114
Номер и дата выдачи разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности (кем, когда выдана, срок действия)	Лицензия на осуществление банковской деятельности № 14, выдана 31.03.2023 Национальным банком Республики Беларусь. Срок действия не ограничен
Место нахождения (юридический адрес)	ул. Игнатенко, 11, г. Минск 220035, Республика Беларусь
Место фактического нахождения	Совпадает с юридическим адресом
Номера контактных телефонов, факса и адрес электронной почты	Приёмная: тел.: +375(17) 3111069, факс: +375(17) 3111032, office@rbank.by. Казначейство: тел.: +375(17) 3111037, факс: +375(17) 3111032. Управление международных расчетов: тел.: +375(17) 3111052, chizhevskiy@rbank.by.
Адрес сайта в Интернете	www.rbank.by
TELEX	252183 RBANK BY
SWIF	RSHNBY2X
Наименование аудиторской организации осуществляющей внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, с указанием даты последней аудиторской проверки, а также сведения о возможности представления аудиторского заключения.	ООО «Бизнес Ашуренс» аудиторское заключение (по национальным стандартам) от 24.02.2023; ООО «Бизнес Ашуренс» аудиторское заключение (по международным стандартам) от 05.06.2023. Заключения размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет https://rbank.by/about/financial-statements/

<p>Наименование и место нахождения надзорного органа страны нахождения Банка, периодичность проводимых им проверок</p>	<p>Национальный банк Республики Беларусь, расположенный по адресу: пр. Независимости, 20, г. Минск 220008, Республика Беларусь.</p> <p>В соответствии с действующим законодательством периодичность проведения проверок банков определяется регулятором самостоятельно.</p> <p>Проверка ЗАО «Банк «Решение» проводится, как правило, не чаще одного раза в три года. Дата последней проверки: 31.05.2021 - 23.07.2021.</p> <p>В иных случаях, предусмотренных законодательств, может быть назначена внеплановая проверка.</p>
<p>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</p>	<p>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.</p> <p>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).</p> <p>Международных рейтингов не имеет.</p>
<p>Сведения о наличии и количестве обособленных подразделений.</p>	<p>Обособленных подразделений не имеет.</p>
<p>Сведения о наименовании банковской группы (банковского холдинга)</p>	<p>Не является участником банковской группы (банковского холдинга).</p>

Виды деятельности Банка	Осуществление банковской деятельности в соответствии с лицензией от 31.03.2023 № 14.
FATCA: GIIN FATCA- статус	CQYUVX.99999.SL.112 Reporting Model 1 FFI

Часть 2. Данные о уполномоченных должностных лицах и органах управления Банка:

Сведения о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа	Будников Сергей Дмитриевич
Сведения о лице, осуществляющем руководство бухгалтерским учётом	Дорофей Татьяна Вячеславовна
Сведения об иных уполномоченных лицах, которым предоставлено право действовать от имени Банка	Неверова Полина Владимировна – заместитель председателя правления, член правления; Химич Марина Александровна - заместитель председателя правления, член правления.
Наименование органов управления Банка	Общее собрание акционеров ЗАО «Банк «Решение»; Наблюдательный совет ЗАО «Банк «Решение»; Правление ЗАО «Банк «Решение».
Место нахождения органов управления Банка	Присутствуют по месту нахождения банка.
Структура органов управления Банка	Наблюдательный совет ЗАО «Банк «Решение»: председатель наблюдательного совета, заместитель председателя наблюдательного совета, члены наблюдательного совета. Правление ЗАО «Банк «Решение»: председатель правления, заместители председателя правления, члены правления.
Являются ли учредители Банка, бенефициарные собственники, учредителями (участниками) других банков (организаций)?	Да.
Наблюдательный совет Банка	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; Фалевич Александр Иванович - Член Наблюдательного совета.
Правление Банка	Будников Сергей Дмитриевич - Председатель Правления; Неверова Полина Владимировна – Заместитель председателя правления;

	Химич Марина Александровна - Заместитель председателя правления, член правления
--	---

Часть 3. Данные об акционерах, бенефициарных владельцах Банка

Общее собрание акционеров	СООО «Сатурн-Инфо» (УНП 100063951) доля владения акций - 13,44%. Юридический адрес: 220115, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Пономаренко, 35А, офис 616.
	СООО «Интерспортпроект» (УНП 600437529) доля владения акций - 18,24%. Юридический адрес: 220035, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Игнатенко, 7-7-57.
	Alm Investments FZE (RAKFTZA-FZE-4000537) доля владения акций – 68, 32%. Юридический адрес: Объединенные Арабские Эмираты, Свободная экономическая зона Рас - Эль - Хайма, Рас - Эль -Хайма, а/я 330107.
Бенефициарный владелец Банка	Sultan Mohammed Ahmad Alzaraim Al Suwaidi. Место жительства: Объединенные Арабские Эмираты, Дубай.

Часть 4. 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 от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»;
 - Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16.03.2006 № «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»;
 - Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.12.2014 N 818 «О внутреннем контроле при осуществлении банковских операций» 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 28.06.2023 №42, иные локальные правовые акты (положения структурных подразделений, приказы, порядки, 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 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, 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 выявления 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/отключение 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)
Да. Отдел комплаенс контроля. Начальник отдела - Валицкая Наталья Юрьевна.

Часть 5. Сведения о дочерних организациях (в том числе за границей)

Полное наименование, место нахождения (юридический адрес), учетный номер налогоплательщика (иной идентификационный номер)	Дочерних организаций не имеет
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

Дата обновления (актуализации) вопроса: 17.08.2023

Председатель Правления



С.Д. Будников