



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

1. Общая информация

1.1. Наименование банка:

Полное наименование банка, с указанием организационно-правовой формы	Полное наименование банка, с указанием организационно-правовой формы (на иностранном языке)
Закрытое акционерное общество «Банк «Решение»	Reshenie Bank Joint-Stock Company

1.2. Сокращенное наименование банка:

Сокращённое наименование банка, с указанием организационно-правовой формы	Сокращённое наименование банка, с указанием организационно-правовой формы (на иностранном языке)
ЗАО «Банк «Решение»	R-Bank JSC

1.3. Регистрационные сведения

Место регистрации	Дата регистрации	Регистрационный номер	Регистрирующий орган
Республика Беларусь, г. Минск	09.11.1994	53	Национальный банк Республики Беларусь

1.4. Сведения о специальных разрешениях (лицензиях) на осуществление банковской деятельностью

Вид лицензии	Наименование лицензирующего органа	№ лицензии	Дата выдачи	Действительна до
Лицензия на осуществление банковской деятельности	Национальный банк Республики Беларусь	14	10.01.2024	не ограничен

1.5. Юридический адрес:

Страна	Республика Беларусь	Индекс	220035
Регион	-	Населенный пункт	г. Минск
Улица	Игнатенко	Дом, корпус	11

1.6. Место нахождения:

Страна	Республика Беларусь	Индекс	220035	
Регион	-	Населенный пункт	г. Минск	
Улица	Игнатенко	Дом, корпус	11	
1.7. Банковский идентификационный код		1.8. УНП/ИНН		
RSHNBY2X		100789114		
1.9. SWIFT		1.10. TELEX		
RSHNBY2X		252183 RBANK BY		
1.11. FATCA*				
1.11.1. GIN:	CQYUVX.99999.SL.112	1.11.2. FATCA-статус	Reporting Model 1 FFI	
1.12. Контактная информация				
Телефоны	Код страны	Номер телефона	Адрес электронной почты	Адрес сайта в Интернете www.rbank.by
Приемная	+375(17)	3111069	E-mail: office@rbank.by	
Казначейство	+375(17)	3111052	E-mail: zhukovskiy@rbank.by	
Управление международных расчетов	+375(17)	3111037	E-mail: chizhevskiy@rbank.by	
Факс	+375(17)	3111032	E-mail: office@rbank.by	
1.13. Рейтинг банка, присвоенный международными рейтинговыми агентствами				
Международных рейтингов не имеет.				
1.14. Размер зарегистрированного уставного фонда				
35 987 879,00 (Тридцать пять миллионов девятьсот восемьдесят семь тысяч восемьсот семьдесят девять) белорусских рублей				
1.15. Сведения о надзорном органе страны нахождения банка				
Наименование надзорного органа	Место нахождения надзорного органа		Периодичность проводимых им проверок	
Национальный банк Республики Беларусь	220008, Республика Беларусь, г. Минск, пр. Независимости, 20		Периодичность проведения проверок банков определяется регулятором самостоятельно	
1.16. Сведения об организации, осуществляющей внешний аудит				
Наименование аудиторской организации	Дата последней аудиторской проверки		Сведения о возможности представления аудиторского заключения	
ООО «Бизнес Ашуренс»	24.02.2023 (национальные стандарты за 2022)		https://rbank.by/about/financial-statements/	
ООО «Бизнес Ашуренс»	05.06.2023 (международные стандарты за 2022)			
1.17. Сведения о наименовании банковской группы (банковского холдинга):		Не является участником банковской группы (банковского холдинга)		

1.18. Виды деятельности Банка:	Осуществление банковской деятельности в соответствии с лицензией от 10.01.2024 № 14
1.19. Количество работников Банка	228 на 01.01.2024
1.20. Сведения о наличии и количестве обособленных подразделений.	Обособленных подразделений не имеет
1.21. Сведения о наличии дочерних организациях	Дочерних организаций не имеет
1.22. История, деловая репутация, специализация по банковским продуктам, сведения о занимаемом секторе рынка и конкуренции, реорганизации, изменениях в характере деятельности	<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>

2. Данные об уполномоченных должностных лицах и органах управления Банка

2.1. Сведения о лице, осуществляющем функцию единоличного исполнительного органа, либо лице, возглавляющем коллегиальный исполнительный орган	Будников Сергей Дмитриевич
2.2. Сведения о лице, осуществляющем руководство бухгалтерским учетом	Дорофей Татьяна Вячеславовна
2.3. Сведения об иных уполномоченных лицах, которым предоставлено право действовать от имени Банка	Химич Марина Александровна, заместитель председателя правления Клименков Дмитрий Валерьевич, Исполнительный директор, Член Правления
2.4. Структура органов управления:	
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	

2.5. Сведения о физических лицах, входящих в состав органов управления:

Ф.И.О.	Должность
Наблюдательный совет ЗАО «Банк «Решение»:	
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 ЗАО «Банк «Решение»:	
Будников Сергей Дмитриевич	Председатель Правления
Химич Марина Александровна	Заместитель председателя правления
Дорофей Татьяна Вячеславовна	Главный бухгалтер, Член Правления
Клименков Дмитрий Валерьевич	Исполнительный директор, Член Правления

2.6. Сведения о присутствии или отсутствии по своему месту нахождения

Банка	Постоянно действующих органов управления
Присутствует по месту нахождения банка	Присутствуют по месту нахождения банка

3. Данные об учредителях, бенефициарных владельцах Банка**3.1. Состав учредителей (участников) банка:****3.1.1. сведения об учредителях - организациях:**

Наименование	УНП (для нерезидентов – иной идентификационный номер)	Место нахождения (юридический адрес) организации	Доля в УФ(%)
Alm Investments FZE	RAKFTZA-FZE-4000537	Объединенные Арабские Эмираты, Свободная экономическая зона Рас - Эль - Хайма, Рас - Эль -Хайма, а/я 330107	68,32
СООО «Интерспортпроект»	600437529	220035, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Игнатенко, 7-7-57	18,24
СООО «Сатурн-Инфо»	100063951	220115, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Пономаренко, 35А, офис 616	13,44

3.1.2. сведения об учредителях – физических лицах:

Ф.И.О.	Гражданство	Дата и место рождения	Место жительства (пребывания)	Доля в УФ(%)
--------	-------------	-----------------------	-------------------------------	--------------

Не применимо

3.2. Сведения о бенефициарных владельцах банка, указанных в п.3.1.1:

Наименование организации, указанной в п.3.1.1 настоящего вопросника	Ф.И.О. бенефициарного владельца	Гражданство	Место жительства (пребывания)	Доля в УФ(%)
Alm Investments FZE COOO «Интерспортпроект» COOO «Сатурн-Инфо»	Sultan Mohammed Ahmad Alzaraim Al Suwaidi	ОАЭ	Объединенные Арабские Эмираты, Дубай.	100

3.3. Сведения о том, являются ли учредители банка, бенефициарные владельцы, руководитель банка, главный бухгалтер учредителями (участниками) других банков (организаций)?

Наименование(Ф.И.О.) учредителя (участника), бенефициарного владельца руководителя, главного бухгалтера	Статус (учредитель (участник), бенефициарный владелец, руководитель, главный бухгалтер)	Доля участия (%) в УФ другой организации	Сведения об организации		
			Наименование организации	Место нахождения (юридический адрес)	УНП (для резидентов РБ) и (или) иной идентификационный номер (для нерезидентов)
Предоставляется по запросу.					

4. Сведения об организационных мерах, принимаемых банком в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

4.1. Общая политика, практика и процедуры:	Да	Нет
4.1.1. Приняты ли в Вашей стране нормативные правовые акты по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения? Если да, то укажите дату их принятия и дату внесения последних изменений:	Да. Закон Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-3 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»	

<p>4.1.2. Разработаны ли банком локальные правовые акты по выполнению требований в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – Правила в сфере ПОД/ФТ)? Если да, укажите дату утверждения и дату внесения в них последних изменений. Если нет, укажите ожидаемый срок утверждения</p>	<p>Да. 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 (изменения от 16.11.2023 №69) , иные локальные правовые акты (положения, приказы, порядки, распоряжения, регламенты и т.д.).</p>	
<p>4.1.3. Распространяется ли действие указанных Правил на деятельность всех обособленных подразделений кредитно-финансовой организации? Если нет, укажите обособленные подразделения, их расположение, на которые не распространяются указанные правила.</p>	<p>Распространяется на все структурные подразделения ЗАО «Банк «Решение»</p>	
<p>4.1.4. Назначено ли в банке должностное лицо (лица), ответственное за организацию внутреннего контроля в банке в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения? Если да, укажите сведения о должностном (ых) лице (ах): ФИО, должность, телефон, e-mail</p>	<p>Да. Валицкая Наталья Юрьевна +375(17) 3111060 (вн. 1211) valitskaya_n@rbank.by</p>	
<p>4.2. Предусматривают ли Правила в сфере ПОД/ФТ следующие порядки:</p>	<p>Да</p>	<p>Нет</p>
<p>4.2.1. Порядок идентификации и верификации участников финансовых операций в соответствии со статьей 8 Закона, а также идентификации, верификации и обновления (актуализации) данных о клиентах, их представителях, иных участниках финансовой операции на удаленной основе в случаях и на условиях (в том числе в сроки), определяемых уполномоченными государственными органами?</p>	<p>Да.</p>	
<p>4.2.2. Порядок мониторинга финансовых операций иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в определяемый Президентом</p>	<p>Да.</p>	

<p>Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц, а также организаций, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица, в соответствии с установленными правилами порядком работы с информацией об этих лицах?</p>		
<p>4.2.3. Порядок мониторинга банковских, денежных, а также почтовых денежных переводов в (из) государство (на (с) территорию), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения?</p>	Да.	
<p>4.2.4. Порядок выявления, документальное фиксирование финансовой операции, подлежащей особому контролю, и представление соответствующих сведений в орган финансового мониторинга?</p>	Да.	
<p>4.2.5. Порядок замораживания средств и (или) блокирование финансовых операций, а также информирование собственника или владельца средств, участника финансовой операции о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции. Исполнение решений органа финансового мониторинга о приостановлении и возобновлении финансовых операций?</p>	Да.	
<p>4.2.6. Порядок приостановления и (или) отказа в осуществлении финансовой операции, отказ от выполнения поручения отправителя (плательщика), отказ в заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме?</p>	Да.	
<p>4.2.7. Порядок хранения сведений и документов (их копий или изображений, созданных путем сканирования, или фотографических изображений, или видеоизображений (далее - изображения), полученных в результате идентификации клиентов, их представителей, а также иных сведений и</p>	Да.	

документов, получение (составление) которых предусмотрено законодательством и (или) правилами, либо заменяющих их копий или изображений?		
4.2.8. Порядок проведения оценки рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, до внедрения новых услуг, изменения существенных условий или способов оказания услуг, внедрения новых технологий для осуществления финансовых операций?	Да.	
4.3. Осуществляет ли банк мониторинг платежей по следующим спискам, с целью предотвратить финансирование терроризма (ответьте отдельно по каждому из подпунктов): списки SDN OFAC, ЕС, Interpol, списки государственных правоохранительных учреждений, внутренние списки банка, другие (указать)?	Да.	
4.4. Оказывает ли банк услуги следующим категориям клиентов (ответьте отдельно по каждому из подпунктов): 4.4.1. организациям, местом нахождения (регистрации) которых является государства (территории), внесенные FATF в перечень государств (территорий), не участвующих в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности; 4.4.2. организациям, местом нахождения (регистрации) которых является государства (территории), финансовый сектор которых, по официальному мнению, FATF, признан уязвимым с точки зрения предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности; 4.4.3. организациям, местом нахождения (регистрации) которых являются государства (территории), в которых действует льготный налоговый режим или (и) не предусматриваются раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях (оффшорные зоны);	Да Да	Нет

4.4.4. организациям, не имеющим на территории государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления?		Нет
4.5. Руководствуется ли банк в своей деятельности рекомендациями (предписаниями) (ответьте отдельно по каждому из подпунктов): 4.5.1. Венской Конвенции ООН "О борьбе с незаконным оборотом наркотических и психотропных веществ" 1998 г.; 4.5.2 Межправительственной комиссии по борьбе с отмыванием криминальных капиталов (FATF); 4.5.3. Базельского комитета банковского надзора; 4.5.4. Вольфсбергских директив по противодействию отмыванию доходов в банковском секторе; 4.5.5. Управления по контролю за иностранными активами Государственного казначейства США (OFAC); 4.5.6. Законодательства Республики Беларусь; 4.5.7. другими (указать)?	Да.	
4.6. Разрешено ли в Вам открывать счета банкам-оболочкам? Если да, то открывает ли Ваш банк счета таким банкам:		Нет
4.7. Открывает ли Ваш банк анонимные счета?		Нет
4.8. Оценка риска:	Да	Нет
4.8.1. Осуществляет ли банк внутреннюю оценку основных банковских рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Если да, укажите кем и с какой периодичностью	Да. Отдел комплаенс контроля осуществляет внутреннюю оценку рисков, связанных с ОД/ФТ в соответствии с разработанной и утвержденной в ЗАО «Банк «Решение» Методикой внутренней оценки рисков, которая проводится систематически, но не реже одного раза в три года. При необходимости, может проводиться чаще одного раза в три года, в рамках оценки рисков отдельных областей банковской деятельности повышенного риска, в том числе механизмов внутреннего контроля	
4.8.2. Оценивает ли банк риск осуществления клиентом банка операций в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения? По какой шкале рисков?	Да. ЗАО «Банк «Решение» оценивает риск осуществления клиентом операций в целях ОД/ФТ (далее - риск работы с клиентом) по трехуровневой шкале рисков, включающей в себя низкую, среднюю и высокую степень риска	

<p>4.8.3. Осуществляет ли банк классификацию клиентов, с которыми заключены договоры на осуществление финансовых операций в письменной форме, клиентов, осуществляющих разовые операции по категориям?</p>	<p>Да. Для установления адекватной системы критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций Банк классифицирует клиентов, с которыми заключены договоры на осуществление финансовых операций в письменной форме, по следующим категориям: крупные; средние; малые.</p>	
<p>4.8.4. С какой периодичностью осуществляется в банке контроль рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения? Является ли адекватной установленная в банке система выявления критериев и признаков подозрительных финансовых операций?</p>	<p>Расчет коэффициента вовлеченности Банка в проведение подозрительных финансовых операций клиентами осуществляется банком ежемесячно. Расчет остальных показателей самооценки вовлеченности Банка в проведение подозрительных операций, связанных с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения, проводится Отделом комплаенс контроля с периодичностью, позволяющей обеспечить своевременное принятие управленческих решений, направленных на совершенствование системы внутреннего контроля. При самооценке проводится анализ динамики показателей. Система выявления критериев и признаков подозрительных финансовых операций в ЗАО «Банк «Решение» является адекватной.</p>	
<p>4.8.5. По какой шкале рисков банк оценивает Риск банковского продукта (услуги)? С какой периодичностью осуществляется обновление (актуализация) риска банковских продуктов (услуг)?</p>	<p>Отдел комплаенс контроля оценивает риск использования клиентами банковских услуг (продуктов) и риск способов оказания банковских услуг (реализации продуктов) клиентам в целях ОД/ФТ по шкале рисков, которая состоит из низкой и высокой. Обновление (актуализация) риска банковских услуг (продуктов) и риска способов оказания услуг проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в год.</p>	
<p>4.9. Сведения о работе с клиентами:</p>	<p>Да</p>	<p>Нет</p>
<p>4.9.1. Имеются ли у банка клиенты, отнесенные к публичным должностным лицам и лицам, связанным с ними?</p>	<p>Да</p>	
<p>4.9.2. Формирует ли банк досье клиентов и проводит ли их актуализацию? Если проводит, укажите, с какой периодичностью</p>	<p>Да. ЗАО «Банк «Решение» обновляют (актуализируют) все содержащиеся в анкетах клиентов данные:</p>	

	<p>по клиентам, работе с которыми присвоена высокая итоговая степень риска, - не реже одного раза в течение календарного года;</p> <p>по клиентам, работе с которыми присвоена средняя итоговая степень риска, - не реже одного раза в течение двух календарных лет;</p> <p>по клиентам, работе с которыми присвоена низкая итоговая степень риска, - не реже одного раза в течение трех календарных лет.</p> <p>Идентификационные данные о клиентах, осуществляющих разовые операции, обновляются (актуализируются) при осуществлении ими следующих финансовых операций:</p> <p>финансовой операции, сумма которой равна или превышает 1000 базовых величин;</p> <p>финансовой операции, подлежащей особому контролю.</p>	
4.9.3. Ведется ли регулярное изучение клиентов согласно требованиям законодательства Республики Беларусь и международным рекомендациям?	Да.	
4.9.4. Определен ли круг лиц, с которыми банк не сотрудничает?	Да.	
4.9.5. Предоставляется ли клиентам банка возможность управлять счетами удаленно (посредством технологий интернет-банкинга и т.п.)?	Да.	
4.9.6. Применяет ли банк расширенные меры внутреннего контроля в отношении клиентов, в целях ограничения (снижения) рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения? В отношении каких клиентов? Какие?	<p>Да.</p> <p>В целях ограничения (снижения) рисков, связанных с ОД/ФТ, Банк применяет следующие меры внутреннего контроля:</p> <p>1. В отношении всех клиентов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отказ в осуществлении финансовой операции в случае непредставления клиентом сведений и документов, необходимых для проведения идентификации, а также обновлении (актуализации) данных о клиенте; - запрос при необходимости сведений и документов (их копий) для пояснения сути проводимых финансовых операций; - анализ финансовых операций на их соответствие сведениям банка о клиенте, цели и характеру его деятельности, в том числе по определению источника происхождения денежных средств клиента для оперативного выявления подозрительных финансовых операций, и его документирование; 	

распространения оружия массового поражения? Если проводился, укажите дату окончания последней проверки		
4.11.2. Имелись ли в течение последних 3 лет случаи применения к банку со стороны государства мер в связи ненадлежащим выполнением или невыполнением программ противодействия легализации преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения? Если да, укажите, какие меры и за какие нарушения.		Нет

* ЗАО «Банк «Решение» оставляет за собой право запросить дополнительную информацию по форме IRS W-8 BEN E.

**При наличии таких сведений

Настоящим подтверждаем, что ЗАО «Банк «Решение» не является «банком-оболочкой», не создал и не намерен в будущем создавать структур, являющихся по своей сути «оболочками», воздерживается и намерен воздерживаться в будущем от сотрудничества с банками и иными лицами с неблагонадежной репутацией. ЗАО «Банк «Решение» не контролируется лицами, подозреваемыми в террористической деятельности или связанными с террористическими организациями.

Дата заполнения: 23.01.2024

Вопросник заполнил:

Валицкая Наталья Юрьевна,
начальник отдела комплаенс контроля

Подпись _____

место для оттиска печати

Руководитель финансового института:

Будников Сергей Дмитриевич
Председатель Правления ЗАО «Банк «Решение»

Подпись _____

