

АНКЕТА – ОПИТУВАЛЬНИК
(фінансової установи-кореспондента)

Частина 1. Загальна інформація.

1.1	Повна (офіційна) і скорочена назва банка-кореспондента	Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК»; АТ «КРЕДОБАНК»
1.2	Організаційно-правова форма	Приватне Акціонерне Товариство
1.3	Форма власності	Приватна
1.4	Код ЄДРПОУ	09807862
1.5	Реєстраційний номер	14151200000005740
1.6	Дата державної реєстрації	31.03.1992р.
1.7	Місце державної реєстрації	Виконавчий комітет Львівської міської ради
1.8	Ліцензії (дозволи) на право здійснення певних операцій (діяльності)	Банківська ліцензія № 43 від 11.10. 2011 року. Посилання на витяг з Державного реєстру банків, що містять запис про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності, виданий НБУ 16.08.2021р. за №ДБР-000012: https://kredobank.com.ua/public/upload/d4d47557ef3f7b3099d90a12a9099481.pdf
1.9	Юридична адреса	вул.Сахарова,78, м.Львів 79026, Україна
1.10	Поштова адреса	вул.Сахарова,78, м.Львів 79026, Україна
1.11	Номери контактних телефонів	Тел.: (032) 297-23-20, (032) 297-27-04
1.12	Адреса електронної пошти	office@kredobank.com.ua
1.13	SWIFT CODE	WUCBUA2X
1.14	Адреси електронних засобів зв'язку : REUTERS, BLOOMBERG, UKRDEALING, пошта НБУ	REUTERS: KBUA, BLOOMBERG: KBUA, UKRDEALING: Kredobank, електронна пошта НБУ: NBU_NIB@UNIB

Частина 2. Відомості про діяльність банка-кореспондента та його історію.

2.1	Ідентифікаційні дані осіб, що входять до складу виконавчого органу фінансової установи-кореспондента	<p>Правління: Голова Правління - Єжи Яцек Шугаєв; Перший заступник Голови Правління – Тарасюк Войцех; Заступник Голови Правління – Адам Патрик Свірський; Заступник Голови Правління - Артур Цесляр; Заступник Голови Правління – Нога Олег Зеновійович; Заступник Голови Правління - Кіркач Антон Євгенович.</p> <p>Наглядова Рада: Голова Наглядової Ради – Рафал Залевський; Член Наглядової Ради (незалежний) – Славомир Буковський; Член Наглядової Ради Гжегож Ошаст; Член Наглядової Ради (незалежний) – Чухрай Наталія Іванівна; Член Наглядової Ради (незалежний) - Кльоба Лев Гнатович.</p>
-----	--	---

2.2	Відомості про власників істотної участі у фінансової установи-кореспондента та їх частка.	PKO Bank Polski S.A. (Польща) – 100%
2.3	Ідентифікаційні дані фізичних осіб, які мають істотну участь у капіталі фінансової установи-кореспондента, осіб, які мають прямий або опосередкований вплив на діяльність установи, мають право давати обов'язкові для виконання юридичною особою вказівки або іншим чином впливати на її діяльність.	Немає.
2.4	Відомості про філії, відділення, представництва, в тому числі за кордоном (якщо такі є), материнські або дочірні підприємства	Відокремлених підрозділів немає. Регіональна мережа АТ "КРЕДОБАНК" нараховує 66 відділень й охоплює більшість областей України. Перелік відділень на нашому сайті : https://kredobank.com.ua/info/map?n=&r=&t=2
2.5	Член господарського об'єднання (асоціація, корпорація, концерн, консорціум, холдинг) до складу якого входить клієнт-юридична особа, а також незалежно від формального членства в будь-якому господарському об'єднанні юридична особа, що здійснює контроль юридичної особи-клієнта чи контролюється нею, або перебуває з нею під спільним контролем.	PKO Bank Polski S.A. Group (Польща).
2.6	Відомості про банківські об'єднання, до складу яких входить банк-кореспондент (корпорації, банківські або фінансові холдингові групи), членство у банківських союзах і асоціаціях	Незалежна асоціація банків України; Фонд гарантування вкладів фізичних осіб; Асоціація банків Львівщини; Професійна Асоціація корпоративного управління; Професійна Асоціація Реєстраторів та Депозитаріїв, Представництво «Польсько-Української Господарчої палати»; Міжнародне товариство польських підприємців; Львівська торгово-промислова палата; Асоціація платників податків України; Асоціація «УкрСВІФТ»; Асоціація «ЄМА»; Європейська Бізнес Асоціація; Асоціація «Українське об'єднання лізингодавців»; Конфедерація будівельників України.
2.7	Відомості про основних кореспондентів банка-кореспондента	Кореспондентський рахунок у Національному банку України: № UA163000010000032009111101026; код банку 300001. Основні банки-кореспонденти за межами України (рахунки «Ностро»): BANK OF NEW YORK MELLON, New York, USA; PKO BANK POLSKI S.A., Warsaw, Poland; KBC BANK N.V., Brussels, Belgium; COMMERZBANK AG, Frankfurt am Main, Germany; RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG, Vienna, Austria; UNICREDIT SPA, Milano, Italy.

2.8	<p>Історія, репутація, основні види діяльності, сектор ринку і конкуренція (відомості, які підтверджують існування банку (наприклад, посилання на Bankers Almanac), відомості про реорганізацію, зміни в характері діяльності, репутація на національному і зарубіжному ринках, присутність на ринках, спеціалізація по банківських продуктах, рейтинги національних і міжнародних агенств (якщо є в наявності) та ін.)</p>	<p>Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перестроюваний НБУ 14 жовтня 1991 року під назвою «Західно – Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «КРЕДОБАНК».</p> <p>Основними напрямками діяльності Банку є: кредитування юридичних та фізичних осіб, обслуговування експортно-імпортних операцій, операції з цінними паперами, залучення депозитів, впровадження нових банківських технологій і продуктів. Більш докладну інформацію про Банк можна знайти на сторінках The Bankers'Almanac або на нашій веб сторінці – www.kredobank.com.ua</p>
-----	---	---

Частина 3. Інформація про заходи, що вживаються банком з метою протидії легалізації (відмиванню) коштів, отриманих злочинним шляхом.

3.1	<p>Інформація про політику, процедури та засоби контролю, які використовує банк з метою запобігання легалізації (відмиванню) коштів, отриманих злочинним шляхом. Основні положення відповідних внутрішніх документів банку.</p>	<p>Політику з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АТ «КРЕДОБАНК» затверджено Наглядовою Радою (витяг див. на сайті Банку - https://kredobank.com.ua/public/upload/5e638c9003bfe0e445e4875bd511667d.pdf).</p> <p>У банку розроблено та затверджено Правлінням внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, які регулюють процеси здійснення належної перевірки клієнтів, внутрішню систему фінансового моніторингу, процес виявлення та повідомлення про операції, які згідно із законодавством підлягають фінансовому моніторингу, автоматизований процес виявлення операцій, що здійснюються особами причетними до терористичної діяльності, а також процес навчання та підвищення кваліфікації працівників банку з питань фінансового моніторингу.</p>
-----	---	--

3.2	Процедура здійснення належної перевірки клієнтів (у тому числі банків) при відкритті ними рахунків у банку та здійсненні операцій через банк. Порядок ведення справ та актуалізація даних про клієнтів.	Процес здійснення належної перевірки клієнтів у банку регулюють внутрішні документи, які розроблені з врахуванням законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України. Актуалізація та перевірка інформації щодо ідентифікації клієнтів, ризик співпраці з яким оцінюється як високий, банком проводиться щороку. Щодо інших клієнтів – термін актуалізації даних про клієнта не перевищує п'яти років. Усі документи, на підставі яких здійснюється належна перевірка клієнтів зберігається у справах з юридичного оформлення відкриття рахунку у встановлених законодавством термінах.
3.3	Наявність у банку технічних можливостей для виявлення та запобігання проведенню операцій з легалізації (відмивання) коштів, отриманих злочинним шляхом	Так (АБС – «Б2»), розробник – ТзОВ «СіЕс».
3.4	Наявність у банку розроблених ознак віднесення операцій до таких, які проводяться з метою легалізації (відмивання) коштів, отриманих злочинним шляхом	Так
3.5	Заходи, що вживає банк, у випадку, коли діяльність клієнта (у тому числі банку-кореспондента) викликає підозру у легалізації (відмиванні) коштів, отриманих злочинним шляхом	Здійснює посилені заходи належної перевірки клієнта та приділяє підвищену увагу таким операціям.
3.6	Чи притягувалися ваші співробітники в якості свідків чи підозрюваних по справах з легалізації (відмивання) коштів, отриманих злочинним шляхом?	Ні.
3.7	Порядок надання інформації відповідним органам про операції з легалізації (відмивання) коштів, отриманих злочинним шляхом	Відповідно до вимог встановлених Національним Банком України спільно із Державною службою фінансового моніторингу.
3.8	Наявність програм з навчання персоналу з питань протидії легалізації (відмиванню) коштів, отриманих злочинним шляхом	У банку наявна та постійно оновлюється програма навчання та підвищення кваліфікації працівників з питань фінансового моніторингу.
3.9	Порядок здійснення контролю за реалізацією політики та процедур банку з запобігання легалізації (відмиванню) коштів, отриманих злочинним шляхом	Підрозділом внутрішнього аудиту здійснюються перевірки за дотриманням у банку законодавства та вимог внутрішніх нормативних документів з питань фінансового моніторингу.
3.10	Чи відкриває банк анонімні, кодовані рахунки?	Ні.
3.11	Політика банку по відношенню до співпраці чи обслуговування рахунків “банків-поштових скриньок”, банків, зареєстрованих в офшорних зонах та країнах, що не співпрацюють с FATF. Чи надає банк клірингові послуги іншим банкам?	Банк керується вимогами Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №65 від 19.05.2020р. Щодо клірингових послуг – ні.

3.12	Наявність у банку незалежної служби по контролю за операціями з запобігання проведення через банк операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) коштів, отриманих злочинним шляхом	Підрозділом внутрішнього аудиту здійснюються перевірки за дотриманням у банку законодавства та вимог внутрішніх нормативних документів з питань фінансового моніторингу.
3.13	Уповноважена особа, яка відповідає за здійснення банком заходів протидії легалізації (відмиванню) коштів, отриманих злочинним шляхом (вказати П.І.Б., посаду, номери телефону та факсу)	Костик О.Я. – т.в.о. відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в банку. тел. 032 298 97 31
3.14	Дата заповнення	26.02.2024 р.

Голова Правління
АТ «КРЕДОБАНК»



Єжи Яцек Шугаєв