

АНКЕТА КЛИЕНТА-БАНКА-КОРРЕСПОНДЕНТА

Часть 1

Полное (официальное) наименование, в том числе на иностранном языке (русском, если применимо)	Закрытое акционерное общество "Сомбелбанк"
Сокращенное наименование, в том числе на иностранном языке (русском, если применимо)	ЗАО "Сомбелбанк" JSC "Sombelbank"
Организационно-правовая форма	Закрытое акционерное общество
Регистрационный номер	807000122
Страна и дата государственной регистрации	24 апреля 2004 года, г. Минск, Республика Беларусь.
Наименование регистрирующего органа	Национальный банк Республики Беларусь
Код банка/банковский идентификационный код	153001755
Коды форм государственного статистического наблюдения	ОКОНХ 96120; ОКПО 37638364; СООУ 99000; СОАТО 5268; ОКФС 520; ОКПФ 1132; ОКОПФ 1132; ОКЮЛП 807000122; ОКЭД 65121
Учетный номер плательщика	807000122
Номер и дата выдачи разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, кем выдана	Лицензия на осуществление банковской деятельности №25 от 13.11.2008 Выдана Национальным банком Республики Беларусь
Место нахождения (юридический адрес)	220050, Республика Беларусь, г. Минск, ул.К.Маркса, 25
Фактический/почтовый адрес	220050, Республика Беларусь, г. Минск, ул.К.Маркса, 25
Номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты	+375-17-328-63-02, +375-17-328-65-69, +375-17-328-65-82, +375-17-220-25-96(факс) info@sbb.by
Адрес сайта в Интернете	www.sbb.by
Telex	
S.W.I.F.T.	SOMABY22
REUTERS	SBVM
Фамилия, имя, отчество руководителя, главного бухгалтера банка и (или) иных уполномоченных должностных лиц, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени банка	Председатель Правления – Медведева Татьяна Михайловна Первый заместитель Председателя Правления – Даниленко Татьяна Леонидовна Заместитель Председателя Правления – Самойленко Татьяна Васильевна Главный бухгалтер – Папушева Елена Михайловна Заместитель главного бухгалтера – Юреть Оксана Ивановна

Информация об учредителях, конечных бенефициарных собственниках, лицах, которые имеют право давать обязательные для банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия	Getin International S.a.r.l. (Luxemburg) - 99,99%, конечный бенефициарный владелец – гражданин Польши Лешек Чарнецки (Leszek Czarnecki)
Информация об органах управления банка (информация о лицах, которые входят в состав исполнительных и других органов управления, и их полномочия) и отдельных обособленных подразделений (в случае их наличия)	<p>1) Общее собрание акционеров; 2) Совет Директоров; 3) Правление банка (коллегияльный исполнительный орган); 4) Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).</p> <p>Физические лица, входящие в состав исполнительных органов: Председатель Правления - Медведева Татьяна Михайловна Члены Правления: Первый заместитель Председателя Правления - Даниленко Татьяна Леонидовна; Главный бухгалтер, начальник управления бухгалтерского учета и отчетности - Папушева Елена Михайловна; Заместитель Председателя Правления – Самойленко Татьяна Васильевна; Директор департамента управления банковскими рисками – Хурсин Евгений Павлович; Ярослав Сливка. Совет Директоров: Кшиштоф Спыра – Председатель Совета Директоров; Катаржина Беух; Радослав Бонецки; Славомир Сляк; Лукаш Кулька.</p>
Сведения об основных клиентах банка	Организации, индивидуальные предприниматели, физические лица – резиденты Республики Беларусь, а также банки-корреспонденты – резиденты и нерезиденты Республики Беларусь.

Сведения о корреспондентах банка (название, страна)	BYR: Национальный банк Республики Беларусь EUR: VTB Bank (Deutschland) AG, F/M, Germany Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main, Germany USD: Deutsche Bank Trust Company Americas, N.Y., USA PLN: Raiffeizen Bank Polska S.A. Warsaw, Poland RUB: "Сбербанк России" ОАО, г.Москва, Российская Федерация LVL: NORVIK BANKA, Латвия, Рига LTL, SEK, NOK, CHF, GBP: SEB Bank, Вильнюс, Литва UAH: ОАО «Райффайзен Банк «АВАЛЬ», Киев
---	--

Часть 2

<p>Мероприятия, которые проводятся банком-корреспондентом в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.</p>
<p>1. Установила ли Ваша страна законы, направленные на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и вовлечению банков в незаконные операции, является ли Ваш Банк объектом этих законов? Пожалуйста, представьте информацию об этих законах.</p>
<p>Да.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Закон Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности» от 19 июля 2000 года № 426-3. ▪ Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16.03.2006, № 367 «Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и Инструкция о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю». ▪ Постановление Национального банка Республики Беларусь от 28.02.2008 № 34 «Об утверждении Инструкции об осуществлении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности». ▪ Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 года «Об общих требованиях к Правилам внутреннего контроля». ▪ Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 марта 2006 года № 34 «Об утверждении Инструкции о порядке приостановления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями отдельных финансовых операций».
<p>2. Какие внутренние нормативные документы регламентируют в Вашем Банке процедуры осуществления внутреннего контроля, направленного на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, а также представление сведений о таких операциях в регулирующие государственные органы?</p>
<p>«Правила внутреннего контроля в ЗАО «Сомбелбанк» по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности», утверждены протоколом Правления от 28.01.2011.</p>

3. Применяет ли Ваш Банк процедуры контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем? Если да, то какие?
<p>Да. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными актами процедуры контроля реализуются по следующим основным направлениям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - идентификация всех клиентов банка, осуществляющих финансовые операции, мониторинг их деятельности в процессе обслуживания, а также хранение сведений, содержащих информацию о деятельности и деловой репутации клиентов - выявление, документальное фиксирование финансовой операции, подлежащей особому контролю, и передача соответствующих сведений в орган финансового мониторинга.
4. Применяется ли в Вашем Банке принцип «знай своего клиента»? Представьте, пожалуйста, расширенную информацию.
<p>Применяется.</p> <p>В целях реализации принципа «знай своего клиента» Банк проводит идентификацию участников финансовых операций при:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заключении ими договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме; - осуществлении финансовых операций, сумма которых равна или превышает 1000 базовых величин; - осуществлении финансовых операций, подлежащих особому контролю. <p>Кроме этого, Банк предпринимает обоснованные и доступные меры для установления и идентификации бенефициарного собственника клиента, а также лиц, от имени которых действуют участники финансовой операции. Идентификация клиентов проводится на основе предоставления клиентом документов, подтверждающих полномочия, удостоверяющих личность, и заполнения анкет.</p>
5. По каким критериям в Вашем Банке проводится оценка уровня риска вероятности осуществления клиентом легализации доходов, полученных преступным путем?
<p>На основании сведений о клиенте, полученных на стадии предварительного контроля (в ходе идентификации и проведения соответствующих мероприятий по проверке представленных сведений), Банк для присвоения работе с клиентом итоговой степени риска использует 3-векторную модель распределения рисков, в рамках которой оцениваются следующие векторы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - риск по профилю клиента; - риск по видам операций; - риск по географическому признаку. <p>В результате анализа информации, которой располагает банк в отношении клиента, каждому из трех векторов модели присваивается степень риска (низкая, средняя либо высокая). На основе их значений банк для присвоения работе с клиентом итоговой степени риска руководствуется матрицей присвоения работе с клиентом итоговой степени риска на основе 3-векторной модели. При необходимости ответственное должностное лицо вправе принять мотивированное решение о присвоении работе с клиентом иной итоговой степени риска. По мере изменения указанных в анкете клиента сведений, а также характера проводимых им финансовых операций банки при необходимости пересматривают итоговую степень риска работы с клиентом.</p>
6. Применяются ли процедуры по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, в Ваших зарубежных представительствах и дочерних компаниях?
Нет зарубежных представительств и дочерних компаний.
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 незаконным путем, и финансирования террористической деятельности; - банками, не имеющими на территории государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления?
Нет
10. Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению: - Банка (варианты ответа: присутствует/отсутствует); Присутствует - постоянно действующих органов управления Банка (варианты ответа: присутствуют/отсутствуют).
11. Используются ли счета Вашего Банка банками, не имеющими на территориях государств, на которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления?
Нет
12. Существуют ли в Вашем Банке программы повышения эффективности функционирования системы внутреннего контроля и подготовки работников по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем?
Да
13. Ведет ли Ваш Банк записи по идентификации клиентов, дела по счетам и переписке? Если да, то каков срок хранения таких записей?
Да. Документы, связанные с идентификацией клиентов, хранятся в течение 5 лет; документы, связанные с проводимыми операциями: рублевые – 5 лет после последней проверки, валютные – 15 лет.
14. Принимались ли к Банку государственным органом за последние 3 года меры воздействия за нарушения законодательства в области предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности (виды допущенных нарушений)?
Нет
15. Работники, ответственные за противодействие легализации доходов, полученных незаконным путем (Ф.И.О., должность, контактный телефон, Email).
Лавренюк Валерий Николаевич – начальник Службы по предотвращению отмыывания денег и финансирования терроризма. Тел. +375-17-328-60-85(87) Факс +375-17-220-25-96 E-mail: Valeriy.Laurenyuk@sbb.by
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.
В соответствии с Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь N 58 от 24 апреля 2004 года произведена регистрация ЗАО “Сомбелбанк” и получено свидетельство о государственной регистрации № 000012 от 24.04.2004 года. В соответствии с лицензией Банк имеет право проводить все виды банковских операций в белорусских рублях и иностранной валюте, в том числе операции по привлечению вкладов физических лиц. Стратегическим направлением деятельности банка является: развитие розничного бизнеса - потребительское кредитование, включая кредиты наличными и рассрочку, а также развитие корпоративного бизнеса.
Информация о Банке размещена на сайте Bankers Almanac www.bankersalmanac.com .

Используя современные технологии, банк предоставляет высококачественные услуги, в полной мере учитывающие потребности клиентов. Постоянный, конструктивный диалог с клиентами, внимание к их проблемам, оперативное принятие решений и информационная открытость являются основными принципами работы Банка.
17. Являются ли учредители Банка, конечные бенефициарные собственники учредителями (участниками) других банков (организаций)?
Да. Лешек Чарнецки (Leszek Czarniecki) (Getin International S.a.r.l.): 1. Getin Noble Bank (Poland) 2. Dom Bank (Poland) 3. Plus Bank (Ukraine)
18. Сведения о наличии и количестве обособленных подразделений.
Нет
19. Сведения о дочерних организациях.
Нет
20. 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. «Ernst & Young» 2010 г.
Информация размещена на сайте банка www.sbb.by
21. Сведения о надзорном органе страны нахождения Банка, периодичность проводимых им проверок.
Национальный банк Республики Беларусь.

«16» января 2012 г.

Председатель Правления
М.И.



 Т.М.Медведева