

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	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
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	Правління: Голова Правління - Якуб Марек Карновскі; Перший заступник Голови Правління – Ярослав Маріуш Бельдовський; Заступник Голови Правління - Адам Патрик Свірський; Заступник Голови Правління - Кіркач Антон Євгенович; Заступник Голови Правління – Нога Олег Зеновійович; Заступник Голови Правління - Павел Войтунік; Заступник Голови Правління - Адам Якуб Філіотовський. Наглядова Рада: Голова Наглядової Ради - Марек Радзіковський; Заступник Голови Наглядової Ради – Мацей Цеслюковський; Член Наглядової Ради - Рафал Залевський; Член Наглядової Ради - Артимович Богдан; Член Наглядової Ради (незалежний) – Чухрай Наталія Іванівна; Член Наглядової Ради (незалежний) - Кльоба Лев Гнатович; Член Наглядової Ради (незалежний) - Микола Нестеренко; Член Наглядової Ради (незалежний) - Славомір Вількос.
-----	--	---

2.2	Відомості про власників істотної участі у фінансовій установи-кореспондента та їх частка.	РКО 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 65 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.	РКО 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	- Асоціації банків Львівщини; - Професійній асоціації корпоративного управління; - Незалежній асоціації банків України; - Професійній Асоціації учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД); - Представництві «Польсько-Української Господарчої Палати»; - Міжнародному товаристві польських підприємців; - Львівській торгово – промисловій палаті; - Асоціації платників податків України; - Асоціації «УкрСВІФТ»; - Асоціації «СМА»; - Європейській Бізнес Асоціації; - Асоціації «Українське об'єднання лізингодавців». - Конфедерація будівельників України (КБУ); - Асоціації «Американська торговельна палата в Україні».
2.7	Відомості про основних кореспондентів банку-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 amMain, Germany; RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG, Vienna, Austria; UNICREDIT SPA, Milano, Italy.
2.8	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.)	АТ "КРЕДОБАНК" заснований у Львові у 1990 році під назвою "Західно-Український Комерційний Банк" (ЗУКБ). У 2001 р. змінив назву на АТ "Кредит Банк (Україна)" у зв'язку із входженням у групу капіталу польського Kredyt Bank S.A. з метою чіткої ідентифікації належності до групи капіталу. У 2004 р. відбувся продаж контрольного пакету акцій АТ «Кредит Банк (Україна)» і новим стратегічним інвестором українського банку став найбільший польський банк – PKO Bank Polski S.A. У 2006 р. банк змінив назву на "Кредобанк". У 2018 р. – PKO BP S.A. викупив акції у міноритарних акціонерів і став власником 100% акцій АТ «Кредобанк». АТ «КРЕДОБАНК» є одним із регіональних лідерів банківського ринку на території Львівської області та Західної України. АТ "КРЕДОБАНК" здійснює свою діяльність як універсальний комерційний банк, що надає послуги як фізичним особам, так і корпоративним клієнтам та підприємствам малого та середнього бізнесу. Бізнес-лініями та продуктами, які є ключовими для генерації доходів АТ «КРЕДОБАНК» є: 1)Роздрібний бізнес: споживчі кредити, кредити на придбання транспортних засобів (автокредити), іпотечні кредити, пакети для фізичних осіб; 2)Мікро-, малий та середній бізнес (МСБ): обігові кредити, овердрафти, інвестиційні кредити, агрокредитування, лізинг, пакети для МСБ, обслуговування зовнішньоекономічної діяльності; 3)Корпоративний бізнес: обігові кредити, інвестиційні кредити, овердрафти, агрокредитування, лізинг, пакети для корпоративних клієнтів, обслуговування зовнішньоекономічної діяльності; 4)Казначейські операції: інвестиції в інструменти внутрішнього державного боргу. Більш докладну інформацію про Банк можна знайти на сторінках The Bankers'Almanac або на нашій веб сторінці – www.kredobank.com.ua

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

3.1	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.	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/f8ebfe697811a7fd153ac45906bd052.pdf). 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.
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	Ні.

	якості свідків чи підозрюваних по справах з легалізації (відмивання) коштів, отриманих злочинним шляхом?	
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 (відмивання) 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 (відмивання) 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 з 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 (відмивання) коштів, отриманих злочинним шляхом (вказати П.І.Б., посаду, номери телефону та факсу)	Ковалюк Є.І. – Директор Департаменту контролю і фінансового моніторингу тел. 032 297 23 49
3.14	Дата заповнення	10.07.2025 р.

В.о. Голови Правління



Антон Кіркач