



ПОЛІКОМБАНК

**Анкета-опитувальник
фінансової установи-резидента-кореспондента**

Частина 1. Загальна інформація

1.1	Повне та скорочене найменування (рідною та іноземною мовою) - повна офіційна назва на українській мові - скорочена офіційна назва на українській мові - повна офіційна назва на англійській мові - скорочена офіційна назва на англійській мові	Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк" Полікомбанк Joint stock company "Policombank" Policombank
1.2	Форма власності	Приватна
1.3	Країна реєстрації	Україна
1.4	Дата реєстрації	18 серпня 1994 року
1.5	Орган реєстрації	Національний банк України
1.6	Реквізити свідоцтва про реєстрацію або витягу з банківського реєстру	Свідоцтво про реєстрацію: дата реєстрації 18.08.1994, реєстраційний № 249 в Державному реєстрі банків
1.7	Банківський ідентифікаційний код (BIC)	04924804024710000000
1.8	Вид ліцензії на здійснення банківських (фінансових) операцій	Банківська ліцензія Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій
1.9	Номер ліцензії	152
1.10	Дата видачі ліцензії	07 листопада 2011 року
1.11	Фінансові операції, що можуть здійснюватися фінансовою установою	Приймання вкладів від юридичних та фізичних осіб, кредитування корпоративних клієнтів, споживче кредитування, здійснення розрахунково-касового обслуговування, випуск банківських карт та здійснення операцій з їх використанням, операції з валютними цінностями, операції на міжбанківському ринку, оренда індивідуальних сейфів. Полікомбанк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на брокерську, дилерську діяльність торговця цінними паперами, а також депозитарну діяльність депозитарної установи.
1.12	Місцезнаходження: Юридична/поштова адреса	Україна, 14013, м. Чернігів, вул. О. Молодчого, 46
1.13	Номери контактних телефонів і факсів	(0462) 77-48-95, (0462) 65-15-13 (факс)
1.14	Адреса електронної пошти	info@policombank.com
1.15	Адреси електронних засобів зв'язку: SWIFT Телекс Електронна пошта НБУ	PLICUA22 831117 VKLAD UX LIMIT@UYID
1.16	Інформація про те, чи була установа об'єктом застосування заходів впливу з боку органу, що здійснює регулювання та нагляд за її діяльністю у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	Станом на 14.07.2016 установа не була об'єктом застосування заходів впливу з боку органу, що здійснює регулювання та нагляд за її діяльністю у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Частина 2.

2.1	<p>Ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>прізвище, ім'я, по батькові;</i> - <i>дата народження;</i> - <i>номер (та за наявності – серія) паспорту громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення право чинів), дата видачі та орган, що його видав;</i> - <i>реєстраційний номер облікової картки платника податків України;</i> - <i>призначення (назва документа, який підтверджує призначення на посаду (Наказ, Розпорядження, Рішення тощо, його дата та номер)</i> 	<p>Тарасовець Микола Павлович – Голова Правління, 21.08.1951 р.н., паспорт громадянина України НК243835, виданий Деснянським ВМ УМВС України в Чернігівській області 25.12.1996, РНОКПП 1886006555, наказ від 22.08.1994 № 1</p> <p>протокол засідання Спостережної ради від 10.07.2012 № 09 про обрання Головою Правління безстроково.</p> <p>Дудко Марина Миколаївна - головний бухгалтер, 01.11.1978 р.н., паспорт громадянина України НМ205420, виданий Новозаводським ВМ УМВС України в Чернігівській області 26.11.2004, РНОКПП 2879417007, наказ від 21.06.2016 № 96-ОС</p>
2.2	<p>Відомості про виконавчий орган (прізвище, ім'я, по батькові, посада)</p>	<p>Виконавчим органом Полікомбанку є Правління.</p> <p>Склад Правління Полікомбанку:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Голова Правління – Тарасовець Микола Павлович; 2. Заступник Голови Правління – Горнюк Євген Миколайович; 3. Начальник фінансово-економічного управління – Ховрич Андрій Іванович; 4. Начальник організаційно-правового відділу – Федорова Тамара Миколаївна 5. Начальник сектору фінансового моніторингу – Пономаренко Тетяна Анатоліївна 6. Головний бухгалтер – Дудко Марина Миколаївна. 7. Заступник Голови Правління – начальник управління активних і пасивних операцій – Муцька Тамара Миколаївна
2.3	<p>Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) керівника або особи, на яку покладено функції з керівництва та управління</p>	<p>Тарасовець Микола Павлович – Голова Правління</p>
2.4	<p>Відомості про структуру власності (пряме володіння) із зазначенням частки (схематичне зображення структури власності, інформація та/або документи, що містять відомості про структуру власності клієнта, на підставі якої можна встановити всіх наявних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) або факт їх відсутності)</p>	<p>Власники істотної участі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Публічне акціонерне товариство "Еліта", код за ЄДРПОУ: 00310120, яке прямо володіє 32,4261% акцій банку. 2. ТОВ «СТАТУМ РОС» код за ЄДРПОУ: 37804508, яке прямо володіє 27,8470% акцій банку. http://www.bank.gov.ua/files/Shareholders/353100/index.html

2.5.	<p>Дані про фізичних осіб, які є кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) <i>(кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - фізична особа, яка незалежно від формального володіння має можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або господарську діяльність юридичної особи безпосередньо або через інших осіб, що здійснюється, зокрема, шляхом реалізації права володіння або користування всіма активами чи їх значною часткою, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування, а також вчинення правочинів, які надають можливість визначати умови господарської діяльності, давати обов'язкові до виконання вказівки або виконувати функції органу управління, або яка має можливість здійснювати вплив шляхом прямого або опосередкованого (через іншу фізичну чи юридичну особу) володіння однією особою самостійно або спільно з пов'язаними фізичними та/або юридичними особами часткою в юридичній особі у розмірі 25 чи більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі.</i></p> <p><i>При цьому кінцевим бенефіціарним власником (контролером) не може бути особа, яка має формальне право на 25 чи більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі, але є агентом, номінальним утримувачем (номінальним власником) або є тільки посередником щодо такого права)</i></p>	<p>Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Тарасовець Микола Павлович, Україна, д.н. 21.08.1951.</p> <p>Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Тарасовець Олександр Миколайович, Україна, д.н. 25.08.1976.</p> <p>Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Тарасовець Юрій Миколайович, Україна, д.н. 12.04.1975.</p>
2.6	Інформація про належність осіб, зазначених у п.п. 2.1, 2.3, 2.5 до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами *	Не належать
2.7	Розмір статутного капіталу	120 300 тис.грн.
2.9	Інформація про відокремлені структурні підрозділи (у разі їх наявності)	Відсутні
2.10	Спеціалізація за банківськими (фінансовими) продуктами	<p>ПАТ “Полікомбанк” - це універсальна фінансово - кредитна установа, яка здійснює активну діяльність на внутрішньому фінансовому ринку, пропонує повний спектр послуг своїм клієнтам.</p> <p>Більш повну інформацію про Банк, його діяльність та фінансові показники, можна отримати на сайті Банку :</p> <p>http://www.policombank.com.</p> <p>У ПАТ “Полікомбанк” різноманітна клієнтська база, що відповідає універсальній фінансовій установі Банк здійснює комплексне обслуговування клієнтів - резидентів і нерезидентів України, підприємств малого та середнього бізнесу, державних закладів, банків України, Росії та країн та інших країн світу.</p> <p>Пріоритетні напрями діяльності банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> • забезпечення комплексного обслуговування клієнтів різних форм власності; • подальший розвиток корпоративного та роздрібного бізнесу; • забезпечення перспективними високопродуктивними та надійними інформаційними (автоматизованими) банківськими системами і продуктами; • розвиток філіальної мережі; • розвиток банківських продуктів, пов'язаних з використанням як національної, так і міжнародних платіжних систем;

2.11	Інформація про материнську компанію, корпорацію, холдингову групу, промислово-фінансову групу або інше об'єднання, членом якого є клієнт	Полікомбанк є членом: <ul style="list-style-type: none"> • Асоціації Українських банків; • Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП); • Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв, Асоціації “Українські фондові торговці”; • SWIFT. Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
------	---	--

Частина 3.

3.1	Перелік кореспондентів	ПАО СБЕРБАНК (м. Москва, РФ) ОАО “БПС-СБЕРБАНК” (м. Мінськ, Білорусь) Raiffeisen Bank International AG (м. Відень, Австрія) АТ “Укркресімбанк” (м. Київ, Україна) та ін.
3.2	Характеристика джерел надходження грошових коштів на рахунки клієнта (що очікує клієнт, який раніше не обслуговувався)	Операції по перерахуванню та отриманню коштів клієнтів, власні операції банку, депозитні та кредитні операції, документарні операції, валютно-обмінні операції, банкнотна торгівля та інші операції, які не заборонено проводити законодавством України.
3.3	Загальна характеристика клієнтської бази контрагента	У ПАТ “Полікомбанк” різноманітна клієнтська база, що відповідає універсальній фінансовій установі. Банк здійснює комплексне обслуговування клієнтів — резидентів і нерезидентів України, фізичних осіб підприємств малого та середнього бізнесу, державних закладів, банків України, Росії та ін. країн світу.
3.4	Історія діяльності, спектр послуг на ринку (відомості, що підтверджують існування клієнта (наприклад, посилання на «The Bankers Almanac»), дані про реорганізацію, зміну в характері діяльності, наявні та колишні фінансові проблеми, ділову репутацію на міжнародному та національному ринках фінансових послуг, частку на ринку, спеціалізацію за фінансовими послугами тощо).	Акціонерний комерційний банк “ПОЛІКОМБАНК” було створено в 1994 році на базі Чернігівської філії ВАТ “АвтоВАЗбанк” (м. Тольятті, РФ). Полікомбанк було зареєстровано Національним банком України 18 серпня 1994 року. У березні 2002 році банк перейменовано на Закрите акціонерне Товариство “Полікомбанк”. У квітні 2009 року – на Публічне акціонерне товариство “Полікомбанк”.
3.5	Характеристика послуг, які надає кореспондент своїм клієнтам через рахунок (рахунки), відкритий (відкриті) у банку, та оцінка ризику їх використання з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму	Обслуговування зовнішньоекономічних операцій клієнтів і власних операцій банку в іноземних та національній валюті. Види операцій, які проводитимуться по рахункам: операції по перерахуванню та отриманню коштів клієнтів, власні операції банку, депозитні та кредитні операції, документарні операції, валютно-обмінні операції, банкнотна торгівля та інші операції, які не заборонено проводити законодавством України. Ризик використання послуг банку з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму оцінюється як середній.

3.6	<p>Характеристика заходів, що вживаються кореспондентом для запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та їх оцінка</p>	<p>В Полікомбанку побудована власна внутрішньобанківська система запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, розроблено і введено в дію внутрішні документи банку з питань здійснення фінансового моніторингу, які постійно оновлюються, призначено відповідального працівника банку з питань фінансового моніторингу на рівні керівництва банку. Полікомбанк співпрацює з центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: проведена реєстрація банку у відповідному державному органі як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, здійснюється обмін інформацією з питань фінансового моніторингу, банком виконуються всі рішення, доручення та постанови Держфінмоніторингу.</p> <p>В банку: розроблена процедура виявлення сумнівних та підозрілих операцій; здійснюється зупинення фінансових операцій у випадках та строки, передбачені чинним законодавством України; проводиться ідентифікація, верифікація та вивчення клієнтів, уточнення та перевірка інформації про клієнтів; передбачена процедура відмови від встановлення ділових відносин/розірвання вже існуючих ділових відносин з клієнтом, який містить неприйнятно високі ризики або ідентифікацію здійснити якого не можливо; здійснюється управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму; проводиться перевірка всіх клієнтів банку щодо приналежності їх до "чорних списків". Персонал банку постійно проходить навчання та підвищення кваліфікації з питань запобігання відмиванню доходів/фінансуванню тероризму. Підрозділ служби внутрішнього аудиту банку не рідше одного разу на рік здійснює перевірку дотримання банком усіх вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму.</p> <p>Відповідно до висновків, наданих по результатам перевірок контролюючих органів з питань фінансового моніторингу, Полікомбанк вживає достатні заходи для запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму/фінансування розповсюдження зброї масового знищення.</p>
3.7	<p>Посада, прізвище, ім'я, по батькові, номер контактного телефону та адреса електронної пошти (e-mail) працівника, відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу у фінансовій установі</p>	<p>Начальник сектору фінансового моніторингу Пономаренко Тетяна Анатоліївна т.0462-651000*192 t.ponomarenko@polcombank.com</p>

Частина 4.

4.1.	<p>Джерела надходження коштів на рахунки (у тому числі тих що очікує клієнт)</p>	<p>Обслуговування зовнішньоекономічних операцій клієнтів і власних операцій банку в іноземних та національній валюті.</p> <p>Види операцій, які проводимуться по рахункам: операції по перерахуванню та отриманню коштів клієнтів, власні операції банку, депозитні та кредитні</p>
------	---	---

операції, документарні операції, валютно-обмінні операції, банкнотна торгівля та інші операції, які не заборонено проводити законодавством України.

Дата заповнення 14.07.16

Заступник Голови Правління



Є. М. Горнюк

* Публічні особи – особи, які є національними, іноземними публічними діячами, діячами, які виконують політичні функції в міжнародних організаціях.

Національні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в Україні, а саме: Президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України; перші заступники та заступники міністрів, керівники інших центральних органів виконавчої влади, їх перші заступники і заступники; народні депутати України; Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України; голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду України та вищих спеціалізованих судів; члени Вищої ради юстиції, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів; Генеральний прокурор України та його заступники; Голова Служби безпеки України та його заступники; Директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники; Голова Антимонопольного комітету України та його заступники; Голова та члени Рахункової палати; члени Національної ради з питань телебачення і радіомовлення України; надзвичайні і повноважні послы; Начальник Генерального штабу - Головнокомандувач Збройних Сил України, начальники Сухопутних військ України, Повітряних Сил України, Військово-Морських Сил України; державні службовці, посади яких належать до категорії "А"; керівники обласних територіальних органів центральних органів виконавчої влади, керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів Служби безпеки України, голови та судді апеляційних судів; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких перевищує 50 відсотків; керівники керівних органів політичних партій та члени їх центральних статутних органів.

Іноземні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в іноземних державах, а саме: глава держави, керівник уряду, міністри та їх заступники; депутати парламенту; голови та члени правлінь центральних банків; члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження за виняткових обставин; надзвичайні та повноважні послы, повірені у справах та керівники центральних органів військового управління; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств, що мають стратегічне значення; керівники керівних органів політичних партій, представлених у парламенті.

Діячі, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, - посадові особи міжнародних організацій, що обіймають або обіймали протягом останніх трьох років керівні посади в таких організаціях (директори, голови правлінь або їх заступники) або виконують будь-які інші керівні функції на найвищому рівні, в тому числі в міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів.

Близькі особи - особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом і мають взаємні права та обов'язки (крім осіб, взаємні права та обов'язки яких не мають характеру сімейних), у тому числі особи, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі, а також - незалежно від зазначених умов - чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний брат, рідна сестра, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням.

Пов'язані особи – особи, з якими члени сім'ї національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях мають ділові або особисті зв'язки, а також юридичні особи, кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) яких є такі діячі чи їх члени сім'ї або особи, з якими такі діячі мають ділові або особисті зв'язки.

6