

АНКЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Часть 1. Общие сведения об организации

Полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке	Полное наименование: Закрытое Акционерное Общество Банк «Арванд». Сокращенное наименование: ЗАО Банк «Арванд» Наименование на английском языке: Closed Joint-Stock Company Bank “Arvand” Сокращенное наименование на английском языке: CJSC Bank “Arvand”
Организационно - правовая форма	Закрытое акционерное общество
Идентификационный номер налогоплательщика	510021141
Регистрационный номер	5110001481
Дата и место государственной регистрации	12 Сентября 2019 года, Таджикистан, г.Худжанд, ул.К.Худжанди 185
Наименование регистрирующего органа	Филиал государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей города Худжанда
Адрес местонахождения	735700, Республика Таджикистан, г.Худжанд, проспект Исмоила Сомони 1А
Почтовый адрес	735700, Республика Таджикистан, г.Худжанд, проспект Исмоила Сомони 1А
Вид, номер и дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление банковских операций	Лицензия на осуществление банковских операций от 30 сентября 2019 года
Наименование органа выдавшего лицензию	Национальный Банк Таджикистана
Банковский идентификационный код	350501848
Коды форм государственного статистического наблюдения	ОКПО-10160147 ОКОГУ-3505401 ОКАТО - 9024 ОКВЭД-125 ОКФС - 1215
	ОКОПФ- J65190
Номера контактных телефонов и факсов	Телефоны: +992 92 795 00 01
S.W.I.F.T.	ARVDTJ22XXX
Адрес электронной почты	office@arvand.tj

Часть 2 . Сведения об учредителях, бенефициарных владельцах, органах управления, деятельности клиента

Перечень физических либо юридических лиц, владеющих либо контролирующих более 10% акций	<p>Акционеры ЗАО Банк «Арванд»</p> <p>Микрокредитный фонд «Микро-Инвест» - 23,869% www.microinvest.tj/en/</p> <p>Микрокредитная организация «Фронтиэрс» - 27,156% https://www.frontiersin.org</p> <p>АО «Рурал Импульс Фанд 2 С.А, Сиква-Сиф» - 16,090% https://www.innpact.com/en/our-clients/our-references/rural-impulse-fund-ii</p> <p>Акセス Майкрофайненс Холдинг АГ – 14,000% https://accessholding.com</p>
Сведения об органах управления организации: структура и персональный состав органов управления	<p>1. Общее собрание акционеров.</p> <p>2. Совет директоров. https://arvand.tj/bank/arvand/nablyudatelnyj-sovet Председатель Совета директоров - Раймондас Рапкявичюс https://arvand.tj/bank/arvand/nablyudatelnyj-sovet/rajmondas-rapkyavichyus</p> <p>3. Коллегиальный исполнительный орган – Правление https://arvand.tj/bank/arvand/rukovodstvo</p> <p>4. Председатель Правления - Генеральный директор Садыкова Шоира Музаффаровна https://arvand.tj/bank/arvand/rukovodstvo/sadykova-shoira-muzaffarovna</p>
Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления	<p>Место нахождения исполнительного органа ЗАО Банк «Арванд» - 735700, Республика Таджикистан, г.Худжанд, проспект Исмоила Сомони 1А</p>
Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного капитала	<p>53 450 091,00 сомони. (зарегистрированный) 53 450 091,00 сомони. (оплаченный)</p>
Обособленные подразделения	<ol style="list-style-type: none"> 1. Филиал «Худжандский» ЗАО Банк «Арванд» 2. Филиал «Истаравшанский» ЗАО Банк «Арванд» 3. Филиал «Дж.Расуловский» ЗАО Банк «Арванд» 4. Филиал «Исфаринский» ЗАО Банк «Арванд» 5. Филиал «Пенджикентский» ЗАО Банк «Арванд» 6. Филиал «Душанбинский» ЗАО Банк «Арванд» 7. Филиал «Душанбинский» ЗАО Банк «Арванд» (Корвон) 8. Филиал «Канибадамский» ЗАО Банк «Арванд» 9. Филиал «Бохтарский» ЗАО Банк «Арванд»

Часть 3. Информация о мерах, предпринимаемых банком с целью противодействия легализации (отмыванию) средств, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

<p>Перечень нормативных актов, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.</p>	<p>Закон Республики Таджикистан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения" от 25.03.2011г. Политика «По противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения в ЗАО Банк «Арванд» от 29.03.2019г.(редакция №02 от 29.11.2019г)</p>
<p>Перечень внутренних документов, регламентирующих в МДО процедуры осуществления внутреннего контроля, направленного на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также представление сведений о таких операциях в уполномоченный орган.</p>	<p>Правила о внутреннем контроле в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения в ЗАО Банк «Арванд»</p>
<p>Процедуры контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.</p>	<p>Кредитной организацией разработаны и применяются процедуры контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включающие:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Идентификацию клиентов, их представителей, выгодоприобретателя, установление и идентификацию бенефициарного владельца; 2. Оценку риска осуществления клиентами отмывания денег и финансирования терроризма; 3. Своевременное выявление, фиксирование и направление информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях в уполномоченный орган по принятию мер в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения – Департаменту Финансового Мониторинга в Национальным Банком Таджикистана; 4. Приостановление операций, если хотя бы одной из совершающих их сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или лица, либо

	<p>физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;</p> <p>5. Отказ от заключения договора банковского счета(вклада), отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случаях непредставления клиентом необходимых документов, представления недостоверных документов в соответствии с требованиями законодательства;</p> <p>6. Применение мер по блокированию (замораживанию) средств и имущества, в случае наличия сведений об участии физического или юридического лица в террористической деятельности;</p> <p>7. Расторжение договора банковского счета (вклада) по инициативе организации в соответствии с требованиями законодательства,</p> <p>8. Учет и хранение информации;</p> <p>9. Обучение и повышение квалификации персонала Финансового института.</p>
Применение принципа «Знай своего клиента»	Принцип «Знай своего клиента» реализуется в соответствии с Правилами осуществления организацией внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
Процедуры по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в зарубежных представительствах и дочерних компаниях.	В филиалах применяются процедуры внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, не противоречащие законодательству государства их места нахождения.
Наличие счетов на анонимных владельцев	В Организации не открываются счета на анонимных владельцев, а также владельцев, использующих <u>вымышленные имена (псевдонимы)</u> .
Наличие корреспондентских отношений с банками, зарегистрированными в государствах и на территориях, имеющих льготный налоговый режим (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций.	Банк не поддерживает корреспондентские отношения с банками, которые не имеют физического присутствия в какой-либо стране и зарегистрированными в государствах и на территориях, имеющих льготный налоговый режим (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций.
Лицо, ответственное за организацию работы в Банке по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения	Рашидов Абдувохид Абдувалиевич тел. +992 (44) 600-33-02; эл.почта: abduvohid.rashidov@arvand.tj