

АНКЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
Часть 1. Информация о кредитной организации

Раздел 1. Основные сведения.

1.1.	Фирменное наименование	Полное официальное	Закрытое Акционерное Общество Банк «Арванд»
		Сокращенное	ЗАО Банк «Арванд»
		Наименование на иностранном языке	Closed Joint-Stock Company Bank "Arvand"
1.2.	Организационно-правовая форма		Закрытое акционерное общество
1.3.	Номер и дата государственной регистрации		5110001481 с 12 Сентября 2019 года,
1.4.	Место государственной регистрации		Таджикистан, г.Худжанд, ул.К.Худжанди 185
1.5.	Номер и дата регистрации в НБТ		30 сентября 2019 года
1.6.	Вид лицензии на осуществление банковских операций		Лицензия на осуществление банковских операций
1.7.	Номер лицензии		0000105
1.8.	Дата выдачи лицензии		30 сентября 2019 года
1.9.	Наличие других видов лицензий		
1.10.	Адрес местонахождения		Таджикистан, г.Худжанд, проспект Исмоила Сомони 1А
1.11.	Почтовый адрес		Таджикистан, г.Худжанд, 735700 проспект Исмоила Сомони 1А
1.12.	Номера контактных телефонов и факсов		+992446001400
1.13.	Адрес электронной почты		office@arvand.tj
1.14.	Банковский идентификационный код		100070019
1.15.	СВИФТ ТЕЛЕКС		ARVDJTJ22XXX
1.16.	ИНН КПП		510021141
1.17.	Коды форм государственного статистического наблюдения		ОКПО-10160147 ОКОГУ-3505401 ОКАТО - 9024 ОКВЭД-125 ОКФС – 1215, ОКОПФ- J65190

Раздел 2. Данные о структуре и положению на рынке.

2.1.	Сведения об учредителях, лицах, которые имеют право давать обязательные для кредитной организации указания либо иным образом имеют возможность определять ее действия, в том числе сведения об основном обществе или преобладающем участвующем обществе (для дочерних или зависимых обществ), холдинговой или финансово-промышленной группе (если кредитная организация в ней участвует)	ООО МКК «Фронтиэрс»	36,447%
		Access Microfinance Holding AG	21,546%
		Rural Impulse Fund II S. A. SICAV-SIF	17,525%
		Triodos Sicav II	10,719%
		Legal Owner Triodos Funds B.V.	10,719%
2.2.	Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества	55 400 992,00 сомони. (зарегистрированный) 55 400 992,00 сомони. (оплаченный)	

2.3.	Сведения об органах управления кредитной организации (структура органов управления юридического лица и сведения о физических лицах, входящих в состав исполнительных органов)	Содикова Ш.М. – Председатель Якубова Г.Ю. – Заместитель председателя, Директор департамента продаж Абдуллоев К.Г. – Директор финансового департамента Икромии Ш. – Директор департамента Развития Шафиев А.К. – Директор департамента Развития продуктов
2.4.	Применимо ли к Вашей кредитной организации требование о раскрытии информации о бенефициарном владельце?	<input checked="" type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ*
2.5.	Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени кредитной организации без доверенности	
2.6.	Обособленные подразделения (филиалы, дочерние и зависимые организации)	<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 «Деваштич» ЗАО Банк «Арванд» 10. Филиал «Спитаменский» ЗАО Банк «Арванд» 11. Филиал «Бохтарский» ЗАО Банк «Арванд»

Раздел 3. Данные о проводимых мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

3.1.	Наличие разработанных утвержденных и согласованных с НБТ в установленном порядке «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	<input checked="" type="checkbox"/> ДА / <input type="checkbox"/> НЕТ
3.2.	Перечень нормативных актов, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения	<p>Закон Республики Таджикистан О противодействии легализации (отмыванию) Доходов, полученных преступным путем, Финансированию терроризма и финансированию Распространения оружия массового поражения от 15.03.2023 г.;</p> <p>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 15.03.2023г)</p>
3.3.	Перечень внутренних документов, регламентирующих в Банке 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>Правила внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения в ЗАО Банк «Арванд»;</p> <p>Политика о противодействии коррупции;</p> <p>Политика управления комплаенс – риском;</p> <p>Правила обмена подарками и знаками делового гостеприимства;</p> <p>Процедура по предотвращению и борьбе с мошенничеством, хищением и злоупотреблением;</p> <p>Положение о сообщениях сотрудников в области противодействия мошенничеству, хищениям;</p> <p>Руководство об управлении комплаенс-риском;</p> <p>Руководство. Знай своего клиента;</p> <p>Стандартная Операционная Процедура при совпадениях с консолидированным списком и дальнейших действиях сотрудников в ЗАО Банк «Арванд»;</p> <p>Стандартная операционная процедура перевода иностранной валюты юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями) и их валютный контроль в ЗАО Банк «Арванд»</p>

<p>3.4.</p>	<p>Процедуры контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма 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 поражения - Департаменту Финансового Мониторинга при Национальном Банке 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 физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица; 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; 6. Применение мер по блокированию (замораживанию средств и имущества, в случае наличия сведений об участии физического или юридического лица в террористической деятельности; 7. Расторжение договора банковского счета (вклада) по инициативе организации в соответствии с требованиями законодательства, 8. Учет и хранение информации; 9. Обучении и повышение квалификации персонала Финансового института.
-------------	--	--

3.5.	Процедуры по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в зарубежных представительствах и дочерних компаниях.	В филиалах Банка 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.
3.6.	Наличие счетов на анонимных владельцев	В Банке не открываются счета на анонимных владельцев, а также владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы)
<u>3.2.3.7.</u>	Наличие специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля (ответственного сотрудника)	<input checked="" type="checkbox"/> ДА / <input type="checkbox"/> НЕТ
<u>3.3.3.8.</u>	Проведение ежедневного мониторинга операций	<input checked="" type="checkbox"/> ДА / <input type="checkbox"/> НЕТ
3.9.	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	Курбонов Фируз Фозилджонович – Директор Департамента Комплаенс Контроля тел. +992 (44) 600-33-02; эл.почта: firuz.kurbonov@arvand.tj ; podft@arvand.tj