

ВОПРОСНИК КЛИЕНТА БАНКА
 (для банков-респондентов)
CUSTOMER QUESTIONNAIRE
 (for respondent banks)

I. Общая информация / General information:

1.1. Полное наименование / Full Name:

Закрытое акционерное общество «Банк торговый капитал»

1.2. Сокращенное фирменное наименование / Short name:

ЗАО «ТК Банк»

1.3. Наименование на иностранном языке / Name in a foreign language:

Trade Capital Bank / TC Bank

1.4. Организационно-правовая форма / Legal form of incorporation:

Закрытое акционерное общество

1.5. Государственная регистрация / State registration:

Регистрационный номер / Registration number	807000163
Страна регистрации / Country of registration	Республика Беларусь
Дата регистрации / Date of registration	12 сентября 2008 года
Наименование регистрирующего органа / Registering authority	Национальный банк Республики Беларусь

1.6. Банковский и государственный идентификационные коды (аналогичный уникальный идентификационный признак) / Bank and state identification codes (similar unique identifier):

БИК / SWIFT ВВТКВУ2Х / ВВТКВУ2Х (временно деактивирован)

1.7. Учетный номер плательщика (аналогичный уникальный идентификационный признак) / Tax identification number (similar unique identifier):

807000163

1.8. GIIN код (при наличии) / GIIN code (if any)

7FLVR9.99999.SL.112

1.9. Вид лицензии / Type of license:

1. Лицензия на осуществление банковской деятельности	Наименование органа выдачи / Authority of issue	Национальный банк Республики Беларусь	
	№ 30	дата выдачи / date of issue	19 июня 2013 года
2. Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам	Наименование органа выдачи / Authority of issue	Министерство финансов Республики Беларусь	
	№ 02200 / 5200-12-1081	дата выдачи / date of issue	20 мая 2011 года

1.10. Юридический адрес / Registered address:

Страна / Country	Республика Беларусь	Индекс / Post code	220035
Регион / Region	-	Населенный пункт / City	г. Минск
Улица / Street	Тимирязева	Дом, корпус, офис (комната) / House №, building, office (room)	65А

1.11. Местонахождение / Seat of the Company:

Страна / Country	Республика Беларусь	Индекс / Post code	220035
Регион / Region	-	Населенный пункт / City	г. Минск
Улица / Street	Тимирязева	Дом, корпус, офис (комната) / House №, building, office (room)	65А

1.12. Иная информация / Other details:

Контактные телефоны / Telephone numbers	+375 (17) 270 80 00
Факс / Fax	+375 (17) 347 90 08
Адрес электронной почты / E-mail	info@tcbank.by
Адрес сайта в Интернете / Website	www.tcbank.by
Рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами / International ratings assigned by international rating agencies	Рейтинги не присваивались

II. Сведения о банке-респонденте / Information about the respondent bank:

2.1. Размер зарегистрированного уставного фонда / Amount of authorized capital:

61 650 487 (Шестьдесят один миллион шестьсот пятьдесят тысяч четыреста восемьдесят семь) белорусских рублей

2.2. Размер совокупных активов / Total assets:

210 348 000 белорусских рублей (по состоянию на 01.12.2021)

2.3. Размер собственного капитала / Total equity:

191 058 000 белорусских рублей (по состоянию на 01.12.2021)

2.4. История, деловая репутация, специализация по банковским продуктам, сведения о занимаемом секторе рынка и конкуренции, реорганизации, изменения в характере деятельности и т.д. / Historic milestones, business reputation, key banking products on offer, competition and market sector niche, reorganization, changes in the nature of activity etc.:

ЗАО «ТК Банк» было зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 12.09.2008. Банку было выдано специальное разрешение (лицензия № 30) на осуществление банковской деятельности.

ЗАО «ТК Банк» для занятия достойной позиции в банковском секторе Республики Беларусь использует преимущества тесного взаимодействия с головной организацией – Bank Tejarat. Bank Tejarat является одним из крупнейших финансовых институтов Исламской Республики Иран и занимает лидирующие позиции в списке банков Ближневосточного региона.

Основными направлениями деятельности ЗАО «ТК Банк» являются оказание финансовой поддержки торгово-экономическому сотрудничеству резидентов Республики Беларусь с зарубежными партнерами, развитие внешнеэкономических связей субъектов хозяйствования Республики Беларусь и Исламской Республики Иран, организацию системы торгового финансирования и взаиморасчетов между субъектами Республики Беларусь и стран Ближнего Востока, поддержку экспортных программ субъектов Республики Беларусь в странах Ближнего Востока, содействие в осуществлении крупномасштабных инвестиций субъектов хозяйствования стран ближневосточного региона на территории Республики Беларусь, осуществление операций на межбанковском рынке.

2.5. Сведения о наличии и количестве обособленных подразделений / Separate branches:

Обособленных подразделений нет

2.6. Сведения о дочерних организациях / Subsidiary companies:

	Наименование / Name	Местонахождение (юридический адрес) / Seat of the company (registered address)
1.	Унитарное предприятие по оказанию услуг «Торговый Капитал-Инвест»	220035, ул. Тимирязева 65А, пом.426, г. Минск, Республика Беларусь
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Торговый Капитал-Запад»	220035, ул. Тимирязева 65А, пом.423, г. Минск, Республика Беларусь

2.7. Сведения об основных банках-корреспондентах / Main correspondent banks:

Информация представляется по отдельному запросу

2.8. Сведения об учредителях (участниках), бенефициарных владельцах, иных лицах, которые имеют право давать обязательные для банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия / Information on shareholders, ultimate beneficial owners, other persons who are authorized to give binding instructions for the bank or have the possibility to determine its activity in any way:

2.8.1. Учредители (участники) / Shareholders:

	Наименование организации, фамилия, имя, отчество физического лица / Company name, individual's surname, name, middle name	Местонахождение (юридический адрес) / место жительства (регистрации) / Seat of the Company (registered address) / place of residence (registered address)	Доля в уставном фонде (в %) / Share in authorized capital
1.	Bank Tejarat	No 247, Taleghani Ave, Tehran, Islamic Republic of Iran	99,89%
2.	Белорусско-английское совместное закрытое акционерное общество «ЛадаГарант»	220014, ул. Щорса 1а, пом.16, г. Минск, Республика Беларусь	0,11%

2.8.2. Бенефициарные владельцы, иные лица, которые имеют право давать обязательные для организации указания либо иным образом имеют возможность определять ее действия / Ultimate beneficial owners, other persons who are authorized to give binding instructions for the bank or have the possibility to determine its activity in any other way:

Бенефициарные владельцы-физические лица отсутствуют

2.8.3. Являются ли учредители (участники), бенефициарные владельцы учредителями (участниками) других банков (организаций) / Do the shareholders or ultimate beneficial owners hold shares in other banks (organizations)?

Да / yes Нет / no

Если да, то укажите, пожалуйста сведения об этих банках (организациях) / If yes, please specify:

	Учредитель (участник), конечный бенефициарный собственник / Shareholder, ultimate beneficial owner	Наименование другого банка (организации) / Name of the bank (company)
1.	Bank Tejarat	Iranian Investment – 100% (прямое владение)
		Kardan Investment Co – 50% (прямое и косвенное владение)
		Tejarat Exchange Co – 100% (прямое и косвенное владение)
		Tejarat Brokerage Co – 100% (прямое и косвенное владение)
		Tejarat Insurance Co – 26,37% (косвенное владение)
		Iran Natinal Investment – 41,93% (прямое владение)
		Iranian Saman Investment Co – 100% (косвенное владение)
		Leasing Iran Co – 11,92% (прямое и косвенное владение)
		Gharz al-Hasna Mehr Bank of Iran – 11,7% (прямое владение)
		Tejarat Iranian IT Tadbirgaran Co – 100% (прямое и косвенное владение)
		Tejarat Iranian Electronic Communications Development Co – 100% (косвенное владение)

	Kish Iran Credit Co – 56,05% (прямое и косвенное владение)
	Tejarat Iranian Technologic Infrastructure Co – 100% (прямое и косвенное владение)
	Simorgh Tejarat Total System Co – 86% (прямое и косвенное владение)
	Tecno Tejarat – 100% (косвенное владение)
	Asia Chabok Tejarat – 100% (косвенное владение)
	Parsian Tejarat Electronic – 13,41% (косвенное владение)
	Investment and Construction Co – 100% (прямое и косвенное владение)
	Tejarat pardis Golestan Co – 100% (косвенное владение)
	Tejarat Construction Management – 100% (косвенное владение)
	Mehriz Tejarat Cement Mineral and Industrial Group – 100% (косвенное владение)
	Ahuan Travel Agency – 100% (косвенное владение)
	Omran and Makansazan Yazd Co – 46,47% (прямое владение)
	Tejarat Service Co – 100% (прямое и косвенное владение)
	Fars Trade Power Plant Generating Company – 99,5% (прямое и косвенное владение)
	MEHR ASL Manufacturing Corporation – 50% (косвенное владение)
	BETI Co – 100% (прямое и косвенное владение)
	Arta Zarrin Trading Group of Factories – 100% (прямое и косвенное владение)
	Jahrom Power Plant Development Company – 16,68% (прямое владение)
	Food Products and Sugar Yasuj – 83,24% (прямое и косвенное владение)
	Gazvin-Rasht Highway – 51% (прямое и косвенное владение)
	Arman Sepahan Petrochemical – 51% (прямое и косвенное владение)
	Theta Energy – 40% (прямое и косвенное владение)
	Tose'e Peygard Sadegh Co – 30% (прямое владение)

2.9. Сведения о руководстве банка / Information about the Management of the Bank

2.9.1. Руководитель / Chairman / CEO:

Фамилия, имя, отчество / Surname, name, middle name	Хайновский Сергей Францевич		
Дата рождения / Date of birth	27/05/1965	Гражданство / Citizenship	Республика Беларусь

2.9.2. Главный бухгалтер / Chief Accountant:

Фамилия, имя, отчество / Surname, name, middle name	Тиванова Наталья Анатольевна		
Дата рождения / Date of birth	13/12/1970	Гражданство / Citizenship	Республика Беларусь

2.9.3. Иные уполномоченные должностные лица, которым предоставлено право действовать от имени банка / Other authorized officials (entitled to act on behalf of the Bank):

Фамилия, имя, отчество / Surname, name, middle name	Власенко Дмитрий Викторович		
Дата рождения / Date of birth	25/09/1977	Гражданство / Citizenship	Республика Беларусь

Фамилия, имя, отчество / Surname, name, middle name	Фаррохи Хамид Махмуд		
Дата рождения / Date of birth	24/11/1972	Гражданство / Citizenship	Исламская Республика Иран

Фамилия, имя, отчество / Surname, name, middle name	Силицкая Светлана Леонидовна		
Дата рождения / Date of birth	03/08/1964	Гражданство / Citizenship	Республика Беларусь

2.10. Сведения об органах управления / Information on the management bodies:

2.10.1. Структура органов управления, местонахождение / Structure of the management bodies, place of seat:

Общее собрание акционеров

Совет Директоров (Исламская Республика Иран, г. Тегеран)

Правление (Республика Беларусь, г. Минск)

2.10.2. Сведения о физических лицах, входящих в состав исполнительных органов управления / List of individuals holding executive posts:

Ф.И.О. / Surname, name, middle name	Должность / Position
Совет Директоров:	
1. Samie Heybatollah Fazlollah	Председатель Совета Директоров ЗАО «ТК Банк»
2. Ashtari Zargham Houshang	Член Совета Директоров ЗАО «ТК Банк», член Аудиторского комитета и Комитета по рискам
3. Пономарёва Елена Сергеевна	Член Совета Директоров ЗАО «ТК Банк», независимый директор, Председатель Комитета по рискам
4. Криворотько Юрий Васильевич	Член Совета Директоров ЗАО «ТК Банк», независимый директор, Председатель Аудиторского комитета
Правление:	
1. Хайновский Сергей Францевич	Председатель Правления
2. Власенко Дмитрий Викторович	Заместитель Председателя Правления
3. Фаррохи Хамид Махмуд	Заместитель Председателя Правления

2.10.3. Наименование аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя), осуществляющей(го) аудит достоверности бухгалтерской отчетности банка / Name of your external auditor:

ООО «ФБК-Бел»

Дата последней аудиторской проверки / Date of the last audit	19 февраля 2021 года - НСФО, 21 мая 2021 года - МСФО.
Возможность представления аудиторского заключения / Could you provide us with a copy of the Auditor's Opinion?	Да

2.11. Наименование и местонахождение надзорного органа страны нахождения банка-корреспондента, периодичность проводимых им проверок: / Name and place of seat of the supervisory authority (regulator) of the country of incorporation, frequency of inspections carried out by the regulator:

Национальный банк Республики Беларусь, 220008, г. Минск, пр-т Независимости, 20.
В соответствии с графиком проверок, установленным Национальным банком Республики Беларусь, но не реже одного раза в три года

2.12. Количество работников, чел. / Number of employees:

49 (по состоянию на 01.12.2021)

III. Организационные меры, принимаемые банком-респондентом в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения / AML / CTF measures taken by correspondent bank:

<p>Приняты ли в Вашей стране нормативные правовые акты по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения? / Are there any regulations to prevent money laundering and terrorist financing adopted in your country?</p>	<p>Да</p>
<p>Утверждены ли в Вашем банке локальные нормативные правовые акты в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения? Если да, то укажите, пожалуйста, дату принятия и дату внесения в них последних изменений. Если нет, то укажите, пожалуйста, ожидаемый срок утверждения / Are there any local regulations to prevent money laundering and terrorist financing adopted in your bank? If yes, please specify. If not, please, note expected date of adoption.</p>	<p>Правила внутреннего контроля в ЗАО «ТК Банк» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденные решением Правления ЗАО «ТК Банк» от 28.02.2020, протокол № 5 (в редакции протокола Правления ЗАО «ТК Банк» от 05.02.2021 № 4, протокола Правления ЗАО «ТК Банк» от 14.10.2021 № 30, в редакции протокола Правления ЗАО «ТК Банк» от 09.12.2021 № 35).</p>
<p>Распространяется ли действие указанных локальных нормативных правовых актов на деятельность всех обособленных подразделений банка? Если нет, то укажите, пожалуйста, обособленные подразделения, их расположение, на которые не распространяется действие указанных актов / Do the abovementioned regulations apply to all separate branches of the bank? If not, please indicate the separate branches which are out of scope of the abovementioned regulations and specify their location.</p>	<p>Да</p>
<p>Проводится ли в банке обучение сотрудников по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения? Если да, то укажите, пожалуйста, с какой периодичностью / Does the bank hold training sessions for its staff on the prevention of money laundering and terrorist financing? If yes, please, specify the frequency.</p>	<p>Да, не реже одного раза в год</p>
<p>Открывает ли Ваш банк анонимные счета? / Does your bank open anonymous accounts?</p>	<p>Нет</p>
<p>Назначено ли в банке должностное лицо (лица), ответственное за организацию внутреннего контроля в</p>	<p>Головаченко Сергей Павлович - начальник отдела комплаенс-контроля</p>

<p>целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также за разработку и выполнение соответствующих локальных нормативных правовых актов?</p> <p>Если да, укажите, пожалуйста, сведения о должностном лице (лицах) (ФИО, должность, телефон, e-mail) / Please indicate the bank officer(s) responsible for internal control within the prevention of money laundering and terrorist financing (name, surname, position, phone number, e-mail).</p>	<p>управления внутреннего контроля, телефон +375 17 270 80 00, e-mail: halavachanka@tcbank.by</p>
<p>Применялись ли к банку государственным органом за последние 3 года меры воздействия за нарушение законодательства в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения?</p> <p>Если да, то укажите, пожалуйста, виды допущенных нарушений / Did the state authority impose any sanctions on the bank for the breach of law on the prevention of money laundering and terrorist financing during the last 3 years? If yes, please give details as to the type of breach.</p>	<p>Нет</p>

13 декабря 2021 года

Председатель Правления



С.Ф.Хайновский