

**АНКЕТА**  
фінансової установи-кореспондента

**Частина 1. Загальна інформація.**

1.1	Повна (офіційна) і скорочена назва банку-кореспондента	Відкрите Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК»; ВАТ «КРЕДОБАНК»
1.2	Організаційно-правова форма	Відкрите Акціонерне Товариство
1.3	Форма власності	Приватна
1.4	Код ЄДРПОУ	09807862
1.3	Реєстраційний номер	96
1.5	Дата державної реєстрації	31.03.1992р.
1.6	Місце державної реєстрації	Україна, м.Львів
1.7	Номер банківської ліцензії	43
1.8	Дата видачі банківської ліцензії	27 січня 2006
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 і факс	Тел.: (032) 297-23-20 Факс: (032) 297-08-37
1.12	Адреса електронної пошти	office@kredobank.com.ua
1.13	Банківський ідентифікаційний код (BIC)	WUCB UA 2X
1.14	Адреси електронних засобів зв'язку (телекс, SWIFT, Reuters)	TELEX: 234199 ZUKB UX SWIFT: WUCBUA2X Reuters Dealing : KBUA

**Частина 2. Відомості про діяльність банку-кореспондента та його історію.**

2.1	Ідентифікаційні дані осіб, що входять до складу виконавчого органу фінансової установи-кореспондента	Правління: Кубів Степан Іванович – Голова Правління Хома Тарас Михайлович – Заступник Голови Правління Туральські Міхал - Заступник Голови Правління Сидоров Олександр Олександрович - Заступник Голови Правління
2.2	Відомості про власників істотної участі у фінансової установи-кореспондента та їх частка.	PKO Bank Polski S.A. (Варшава) – 69,9329% ЄБРР – 28,2486% Українські акціонери – 1,8185%
	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

2.3	Відомості про філії, відділення, представництва, в тому числі за кордоном (якщо такі є), материнські або дочірні підприємства	20 філій та 102 відділення по всій Україні Більш конкретна інформація на нашій веб сторінці <a href="http://www.kredobank.com.ua">www.kredobank.com.ua</a>
2.4	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.	PKO BP S.A. Group (Польща)
2.5	Відомості про банківські об'єднання, до складу яких входить банк-кореспондент (корпорації, банківські або фінансові холдингові групи), членство у банківських союзах і асоціаціях	Асоціація банків України Асоціація банків Львівщини Перша фондова торгівельна система Київська міжнародна фондова біржа Український Кредитний банківський Союз Кримська міжбанківська валютна біржа
2.6	Відомості про основних кореспондентів банка-кореспондента	Кореспондентський рахунок у Національному банку України: № 32003105300 в Управлінні Національного банку України у Львівській області.  Основні банки-кореспонденти за межами України (рахунки НОСТРО): BANK OF NEW YORK, New York, USA PKO BANK POLSKI S.A., Warsaw, Poland KBC BANK N.V., Brussels, Belgium ING-BANK N.V., Amsterdam, Netherlands BANK AUSTRIA AG, Vienna, Austria RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG, Vienna, Austria RAIFFEISEN BANK POLSKA S.A., Warsaw, Poland CANADIAN IMPERIAL BANK OF COMMERCE, Toronto, Canada LLOYDS TSB BANK PLC, London, Great Britain UNICREDITO ITALIANO SPA, Milan, Italy CESKOSLOVENSKA OBCHODNI BANKA a.s., Prague, Czech Republic CESKOSLOVENSKA OBCHODNI BANKA a.s., (Slovak Republic Division), Bratislava, Slovakia KERESKIDELMI ES HITELBANK RT, Budapest, Hungary DANSKE BANK A/S, Copenhagen, Denmark ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ МОСКОВСКИЙ БАНК», Москва, Російська Федерація ОАО «СОБИНБАНК», Москва, Російская Федерация ПРИОРБАНК, Мінськ, Республіка Білорусь АТ «КАЗКОММЕРЦБАНК», Алмати, Казахстан

2.7	<p>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.)</p>	<p>ВАТ «КРЕДОБАНК» (до 01.03.2006р. АТ «Кредит Банк (Україна)» а також до 10.05.2002 «Західно-Український Комерційний Банк») був створений у Львові і зареєстрований у Державному банку СРСР 14 травня 1990р., переєстрований у Національному банку України 14 жовтня 1991 року. 21 лютого 1991р. Банк став акціонерним товариством відкритого типу. 20 лютого 1998 року збори акціонерів банку прийняли рішення про перетворення його у банк з іноземним капіталом.</p> <p>ВАТ «КРЕДОБАНК» це банк з найбільшою польською інвестицією та інвестицією Європейського Банку Реконструкції та Розвитку в банківську установу України. Сьогодні ВАТ "КРЕДОБАНК" - це банк, що динамічно розвивається, входячи у двадцятку кращих банків України. 19.07.2006 ВАТ "КРЕДОБАНК" присвоєно публічні кредитні рейтинги контрагента авторитетною міжнародною рейтинговою агенцією Standard &amp; Poor's як за міжнародною шкалою, так і за національною шкалою, а саме: довгостроковий кредитний рейтинг контрагента за міжнародною шкалою - "B"; прогноз - "Стабільний"; короткостроковий кредитний рейтинг контрагента за міжнародною шкалою - "B"; рейтинг контрагента за українською шкалою - "иаВВВ".</p> <p>ОСНОВНИМИ напрямками розвитку банку є: активність операцій по кредитуванню, обслуговуванню експортно-імпортних операцій, операцій з цінними паперами, ріст статутного капіталу, нарощування депозитних ресурсів, впровадження нових технологій і продуктів. Більш докладну інформацію про Банк можна знайти на сторінках The Bankers'Almanac або «Банки України, СНД, країн Балтії».</p>
-----	---	---

**Частина 3. Протидія легалізації (відмиванню) грошей, отриманих злочинним шляхом та фінансуванню тероризму.**

3.1	Наявність у банка-кореспондента Правил та Програм протидії легалізації (відмивання ) доходів та фінансуванню тероризму	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3.2	Чи має банк-кореспондент розроблену політику ідентифікації клієнтів	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3.3	Чи звертає банк увагу на будь-які складні, незвичайні, великі операції, на будь-які незвичайні схеми проведення операцій, де не можна простежити очевидну законну кінцеву мету:	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3.4	Чи банк проводить постійний моніторинг рахунків та операцій (в тому числі сумнівних):	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3.5	Чи банк збирає достатню інформацію про банки-кореспонденти, щоб мати повне уявлення про діяльність кореспондента :	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3.6	Чи банк підтримує кореспондентські відносини з банківськими установами, що розташовані в офшорах та банками „оболонками”:	<input type="checkbox"/> Так	<input checked="" type="checkbox"/> Ні
3.7	Чи банк застосовує до клієнтів, які відкривають рахунки через посередників, ефективну процедуру ідентифікації та моніторинг:	<input checked="" type="checkbox"/> Так	<input type="checkbox"/> Ні
3.8	Аудитори банку-кореспондента:	Ernst & Young	
3.9	Дата заповнення анкети:	18.12.2006	

Голова Правління  
Кубів Степан Іванович



М.П.