АНКЕТА

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»

1. Повне найменування	**українською**	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»
	англійською	JOINT STOCK COMPANY «BANK ALLIANCE»
2. Скорочене найменування	**українською**	АТ «БАНК АЛЬЯНС»
	англійською	JSC «BANK ALLIANCE»
3. Організаційно-правова форма		приватне акціонерне товариство
4. Форма власності		приватна
5. Код ЄДРПОУ (для резидентів)		14360506
6. Країна реєстрації		Україна
7. Дата реєстрації		10.03.1992
8. Орган реєстрації		Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація
9. Реквізити свідоцтва про реєстрацію або витягу з банківського реєстру		Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи (серія А01 № 481755) від 10.03.1992 р. (первинна реєстрація). Включення відомостей про юридичну особу: номер запису в ЄДР: 10731200000001834 від 02.12.2004 р.
10. Банківський ідентифікаційний код (BIC)		ALJS UA UK
11. Код банку		300119
12. Вид ліцензії на здійснення банківських (фінансових) операцій (найменування, серія, номер, дата видачі)		Банківська Ліцензія № 97 від 17.11.2011 р.
13. Індивідуальний податковий номер		143605026590
14. Фінансові операції, що можуть здійснюватися фінансовою установою		Перелік операцій згідно Банківської ліцензії № 97 від 17.11.2011 р., а саме визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».
15. Адреса місцезнаходження	**Юридична**	Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 50
	Фактична	Україна, 01010, м. Київ, вул. Князів Острозьких, буд. 32/2
16. Поштова адреса		Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 50
17. Номери контактних телефонів і факсів		Відкриття та ведення кореспондентських рахунків: +3 8 (044) 224-66-74 yrymov@bankalliance.ua ifi@bankalliance.ua Для відправлення звітності: ifi@bankalliance.ua Проведення розрахункових операцій та супроводження казначейських операцій +3 8 (044) 224-66-74 semets@bankalliance.ua ifi@bankalliance.ua

18. Адреса електронної пошти, сайту в Інтернеті	info@alb.ua https://alb.ua/
19. Адреса електронної пошти НБУ	NBU_IIY
20. Reuters Dealing / Bloomberg	ALUA / ALBC
21. Розмір статутного капіталу	804 800 000,00 грн

Частина ІІ.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО СТРУКТУРУ, ПОЛОЖЕННЯ НА РИНКУ, ФІНАНСОВИЙ СТАН

22. Відомості про органи управління та контролю Банку.

22.1. Вищий орган управління:

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

22.2. Виконавчий орган: Правління:

В.о. Голови Правління	Бочаров Сергій Вікторович
Перший заступник Голови Правління, член Правління	Буркиця Віктор Григорович
Заступник Голови Правління, член Правління	Палюра Віталій Володимирович
Заступник Голови Правління, член Правління	Чумак Олександр Олександрович
Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу - директор Департаменту фінансового моніторингу, член Правління	Єременко Анна Олександрівна
Заступник Голови Правління, член Правління	Махноносова Вікторія Вікторівна

22.3. Орган контролю: Наглядова рада:

Голова Наглядової ради	Краснощок Олег Петрович (незалежний директор)
Члени Наглядової ради	Козленко Андрій Ігорович (представник акціонера Сосіса Олександра Йосиповича) Кобилянська Валентина Андріївна (незалежний директор) Кадірова Дурдона Лукманівна (незалежний директор) Коломоєць Володимир Валерійович (незалежний директор) Шукявічюс Мантас (незалежний директор)

23. Відомості про керівника або особу на яку покладено функції з керівництва та управління:

В.о. Голови Правління — Бочаров Сергій Вікторович

24. Відомості про власників юридичної особи - юридичних та фізичних осіб, які мають істотну участь (пряме або опосередковане володіння часткою у розмірі 10 і більше відсотків акцій або прав голосу в юридичній особі, прямий або опосередкований вплив на неї) **у цій юридичній особі із зазначенням їх частки.**

24.1. Перший рівень власників – інформація про осіб, які прямо володіють фінансовою установою 10 та більше % акцій (часток, паїв, прав голосу)

24.1.1 Дані фізичних осіб, які прямо володіють фінансовою установою 10 та більше % акцій (часток, паїв, прав голосу):

Сосіс Олександр Йосипович	Україна	89,289006 %

24.1.2 Інформація про юридичних осіб, які прямо володіють фінансовою установою 10 та більше % акцій (часток, паїв, прав голосу):

Відсутні

24.2. Другий та наступні рівні власників юридичної особи – інформація про осіб, які опосередковано володіють фінансовою установою (опосередковане володіння 10 та більше % акцій (часток, паїв) чи прав голосу фінансовою установою)

24.2.1 Дані фізичних осіб, які опосередковано володіють фінансовою установою (опосередковане володіння 10 та більше % акцій (часток, паїв) чи прав голосу фінансовою установою):

Відсутні

24.2.2 Інформація про юридичних осіб, які опосередковано володіють фінансовою установою (опосередковане володіння 10 та більше % акцій (часток, паїв) чи прав голосу фінансовою установою):

Відсутні

25. Дані про фізичну особу, що є кінцевим бенефіціарним власником:

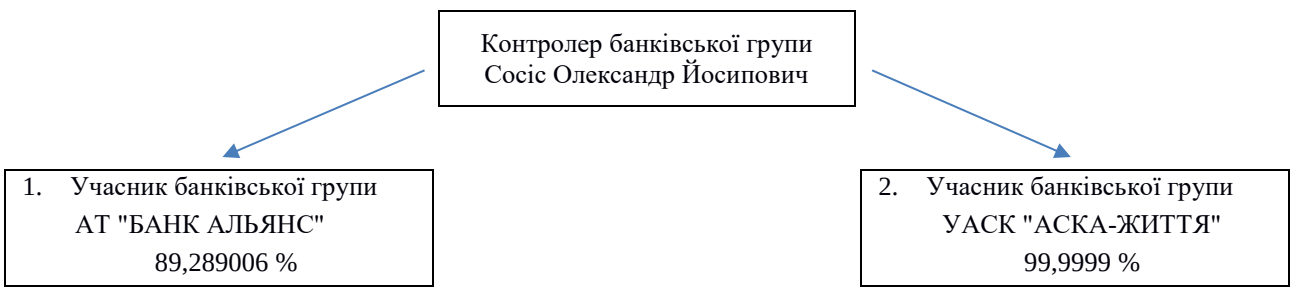
Сосіс Олександр Йосипович	Україна	89,289006%

26. Інформація про належність кінцевого бенефіціарного власника до політично значущих осіб, до членів їх сімей та осіб, пов'язаних з політично значущими особами: не належить

27. Інформація про материнську компанію, корпорацію, холдингову групу, промислово-фінансову групу або інше об'єднання, членом якого є Банк:

Банківська група.

Структура власності банківської групи за участю АТ "БАНК АЛЬЯНС"



28. Історія діяльності, спектр послуг на ринку:

Giin: **126HR6.99999.SL.804** LEI **253400MWL1GZ0BN1HX63**
Bankers Almanac: bankersalmanac.com ID: 65355

АТ «БАНК АЛЬЯНС» присвоєно рейтинги Міжнародного та національного рейтингових агентств: (https://alb.ua/about_bank/awards_and_ratings)

Міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's
Довгостроковий кредитний рейтинг: CCC
Короткостроковий кредитний рейтинг: C
Дата зміни (підтвердження) 21 листопада 2025 року

ІВІ-Рейтинг
Довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою: uaAAA
Прогноз рейтингу: У розвитку
Дата зміни (підтвердження): 11 березня 2025 року

АТ «БАНК АЛЬЯНС» – універсальний Банк, що надає повний спектр банківських послуг для юридичних та фізичних осіб. Банк працює на ринку більше 31 року (Свідоцтво про реєстрацію від 10 березня 1992 року, реєстраційний №89 в Державному реєстрі банків). Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії від 17 листопада 2011 року № 97.

Основними видами діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, операції з купівлі-продажу валюти, діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, надання консультаційних та інформаційних послуг, в тому числі щодо операцій на валютному ринку. Банк активно використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення (залучення) тимчасово вільних коштів, а також для проведення валюто-обмінних операцій.

АТ «БАНК АЛЬЯНС» є принциповим членом міжнародних платіжних систем MasterCard WORLDWIDE та VISA ASSOCIATION, а також членом національної платіжної системи ПРОСТІР та внутрішньодержавної платіжної системи ПРОСТІР.

Банк є членом/учасником:
Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
Асоціації банків України (АУБ);
Європейської Бізнес Асоціації (ЕВА);
Міжнародної платіжної системи MasterCard;
Міжнародної платіжної системи VISA;
Національної платіжної системи ПРОСТІР;
Фондової біржі «ПФТС»;
Фондової біржі «Перспектива»;
Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД);
Асоціації «Українські Фондові Торговці» (АУФТ).

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво від 02 вересня1999 року, №023).

АТ «БАНК АЛЬЯНС» здійснює професійну діяльність на ринках капіталу:
- з торгівлі фінансовими інструментами - брокерську та субброкерську діяльність, відповідна ліцензія на брокерську діяльність АЕ № 294590 видана за рішенням НКЦПФР № 1582 від 25.11.2014 5 року, за рішенням НКЦПФР №420 від 23.06.2021 з 01.07.2021 стала можлива субброкерська діяльність;
- з торгівлі фінансовими інструментами - дилерську діяльність, відповідна ліцензія видана за рішенням НКЦПФР № 387 від 23.07.2019 року;
- депозитарну діяльність депозитарної установи, відповідна ліцензія видана за рішенням НКЦПФР № 387 від 23.07.2019 року.

29. Інформація про відокремлені структурні підрозділи:

Банк має регіональну мережу із 30 відділень, яка представлена у обласних центрах та містах України з найбільшим економічним потенціалом: Київ, Дніпро, Одеса, Харків, Запоріжжя, Львів, Чернівці, Миколаїв, Черкаси, Чернігів, Рівне, Вінниця, Суми, Полтава, Ужгород, Кропивницький, Івано-Франківськ, Тернопіль, Хмельницький. (https://alb.ua/about_bank/branch_network)

30. Перелік основних кореспондентів:

АТ «Укрексімбанк»	Київ, Україна	EXBSUAUX
Акціонерний банк «Південний»	Одеса, Україна	PIVDUA22
АТ «ПУМБ»	Київ, Україна	FUIBUA2X
АБ «Укргазбанк»	Київ, Україна	UGASUAUK
BPER BANCA S.P.A.	Modena, Italy	BPMOIT22
OTP BANK PLC.	Budapest, Hungary	OTPVHUHB
JSC Bank of Georgia	Tbilisi, Georgia	BAGAGE22

31. Загальна характеристика клієнтської бази:

Юридичні та фізичні особи

32. Спеціалізація за банківськими (фінансовими) продуктами:

Всі види банківських послуг відповідно до Ліцензії

33. Характеристика фінансового стану:

Інформація про фінансовий стан:	https://alb.ua/about_bank/financial_statements

Частина ІІІ.

Відомості про заходи, що вживаються банком д**ля запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення**

1.	**Відомості про заходи, що вживаються для запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ)**	Банк неухильно дотримується вимог, визначених законодавством в сфері ПВК/ФТ та виконує всі обов'язки суб'єкта первинного фінансового моніторингу. Зокрема, в Банку призначений працівник, відповідальний за здійснення фінансового моніторингу, створено окремий структурний підрозділ з ПВК/ФТ – Департамент фінансового моніторингу. Банком розроблені та впроваджені внутрішні документи з питань ПВК/ФТ, зокрема: 1. ПОЛІТИКА АТ «БАНК АЛЬЯНС» З ПИТАНЬ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЯ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЯ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ 2. ПОРЯДОК АНАЛІЗУ КЛІЄНТІВ E-COMMERCE ТА ЇХ ФІНАНСОВИХ ОПЕРАЦІЙ АТ «БАНК АЛЬЯНС» 3. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВИХ ОПЕРАЦІЙ КЛІЄНТІВ АТ «БАНК АЛЬЯНС» 4. ПРОГРАМА ЗДІЙСНЕННЯ НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ КЛІЄНТІВ АТ «БАНК АЛЬЯНС» 5. ПРОГРАМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ АТ «БАНК АЛЬЯНС» 6. ПРОГРАМА З ПИТАНЬ РЕАЛІЗАЦІЇ СПЕЦІАЛЬНИХ ЕКОНОМІЧНИХ ТА ІНШИХ ОБМЕЖУВАЛЬНИХ ЗАХОДІВ (САНКЦІЙ) В АТ «БАНК АЛЬЯНС»

		7. ПРАВИЛА ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ АТ «БАНК АЛЬЯНС» 8. ПРОГРАМА ПРОВЕДЕННЯ НАВЧАЛЬНИХ ЗАХОДІВ З ПИТАНЬ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ ДЛЯ ПРАЦІВНИКІВ АТ «БАНК АЛЬЯНС» 9. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ АТ «БАНК АЛЬЯНС» ВИМОГ СТАТТІ 14 ЗАКОНУ УКРАЇНИ ПРО ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЮ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ 10. ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВІДДАЛЕНЕ ВСТАНОВЛЕННЯ ДІЛОВИХ ВІДНОСИН З КЛІЄНТАМИ АТ «БАНК АЛЬЯНС»
2.	**Відомості про оцінку системи ПВК/ФТ підрозділом внутрішнього аудиту.**	Підрозділ внутрішнього аудиту на підставі ризик-орієнтованого підходу, але не рідше одного разу на рік, здійснює перевірки дотримання Банком усіх вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ (у тому числі щодо достатності вжитих Банком заходів з управління ризиками). За результатами таких перевірок підрозділ внутрішнього аудиту готує висновки та пропозиції, які розглядаються Наглядовою радою Банку та здійснює контроль за усуненням виявлених порушень.
3.	**Інформація про підготовку персоналу з питань ПВК/ФТ**	Банк постійно проводить навчальні заходи для працівників Банку, до функціональні обов'язків яких входять заходи, пов'язані із виконанням обов'язків Банку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу. Для всіх нових працівників навчання проводиться до початку виконання ними посадових обов'язків, Для інших працівників не рідше одного разу на рік та/ або у разі зміни вимог законодавства, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, процесів Банку, необхідності акцентування на актуальних питаннях тощо.
4.	**Відомості про виконання принципу «знай свого клієнта»?**	Банк в своїй діяльності керується принципом «знай свого клієнта». Процеси проведення всіх заходів належної перевірки побудовані в Банку з урахуванням ризик-орієнтованого підходу та із застосуванням диференційованої процедури погодження ділових відносин із клієнтами з урахуванням вимог законодавства України в сфері фінансового моніторингу, а також внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу.
5.	**Додаткові заходи щодо клієнтів, які/ кінцеві бенефіціарні власники (далі – КБВ) яких є політично значущими особами, членами їх сімей, особами, пов'язаними з політично значущими особами (далі – PEP)**	Банком впроваджена система управління ризиками з метою виявлення факту належності клієнта або КБВ клієнта до PEP. Обсяг дій Банку щодо заходів стосовно PEP,, визначених законодавством України є пропорційним ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з клієнтами. Банк забезпечує застосування ризик-орієнтованого підходу під час обслуговування клієнтів, які/ КБВ яких є PEP, з метою встановлення обґрунтованого рівня ризику діловим відносинам (проведенню фінансової операції без встановлення ділових відносин).
6.	**Відомості про виявлення осіб, внесених до переліку терористів/ санкційних переліків**	Банк підтримує в актуальному стані всі переліки, інтегровані до АБС Банку. Виявлення співпадінь як щодо клієнтів так і щодо учасників фінансових операцій здійснюється в автоматичному режимі.

7.	**Оцінка ризику ділових відносин (разової фінансової операції на значну суму)**	Банк використовує одноріневу модель оцінки ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) із клієнтом. Банком запроваджено скорингову ризик-модель оцінки ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з клієнтом. Шкала для класифікації рівнів ризику ділових відносин (разової фінансової операції на значну суму), яка використовується Банком: - низький; - середній; - високий; - неприйнятно високий (підкатегорія високого ризику, який є максимально високим ризиком, що не може бути прийнятий Банком). Оцінювання ризику клієнтів здійснюється: - за географічним розташуванням країни реєстрації клієнта або установи, - за типом клієнта, - за видом послуг, якими користується клієнт.
8.	**Інформація про механізм моніторингу фінансових операцій/ діяльності клієнтів**	Он-лайн моніторинг: при спрацюванні відповідного правила операція клієнта/ клієнт попадає на «ручне» опрацювання, після проведення аналізу – прийняття рішення щодо подальшої співпраці з клієнтом. Системний аналіз: опрацювання сценаріїв з відповідною періодичністю, після проведення аналізу – прийняття рішення щодо подальшої співпраці з клієнтом Банк використовує близько 20 сценаріїв (що можуть включати комбінації певної кількості індикаторів). Сценарії переглядаються постійно в процесі використання, вони постійно вдосконалюються, міксуються, створюються нові, відміняються не актуальні або недієві.
9.	**Застосування посилених заходів належної перевірки до фінансової установи - кореспондента**	Процедура перевірки: 1. збір з офіційних та/або надійних джерел інформації в обсязі, достатньому для розуміння характеру діяльності такої фінансової установи та встановлення її репутації і якості нагляду за нею, зокрема, чи була фінансова установа об'єктом розслідування з питань ВК/ФТ, або об'єктом застосування заходів впливу з боку органу, що здійснює державне регулювання та нагляд за її діяльністю у сфері ПВК/ФТ, та чи не є фінансова установа банком-оболонкою; 2. оцінка заходів фінансової установи у сфері ПВК/ФТ; 3. документування обов'язків фінансової установи у сфері ПВК/ФТ. З метою з'ясування, чи фінансова установа-кореспондент була об'єктом розслідування з питань ВК/ФТ та / або до неї були застосовані заходи впливу наглядовим органом у сфері ПВК/ФТ, Банк використовує інформацію, наявну щодо установи з відкритих джерел (зокрема офіційне інтернет-представництво наглядового органу). У разі виявлення таких фактів встановлюються обставини порушення: - як давно це сталося; - характер порушення; - вид заходу впливу та розмір штрафу (у разі наявності); - яким чином установа усунула виявлені порушення. Банк здійснює оцінку заходів фінансової установи-кореспондента у сфері ПВК/ФТ з метою отримання висновку про наявність / відсутність у неї належної системи управління ризиками ВК/ФТ. З цією метою Банк враховує: 1. наявність необхідної внутрішньої політики та процедур (зокрема щодо НПК, заходів із виявлення осіб, до яких застосовані відповідні санкції, здійснення ПЗНП щодо

		визначених категорій клієнтів, звітування про підозрілі фінансові операції (діяльність), зберігання відповідної інформації) та їх відповідність міжнародним стандартам; 2. інформацію щодо загальної кількості клієнтів у розрізі їх типів та кількості клієнтів із високим рівнем ризику в такому самому розрізі; 3. наявність регулярних перевірок діяльності установи у сфері ПВК/ФТ внутрішнім та / або зовнішнім аудитом; 4. інформацію щодо встановлених фінансовою установою-кореспондентом кореспондентських відносин та наявність / відсутність серед них відносин з банками-оболонками, а також з установами, що підтримують кореспондентські відносини з банками- оболонками; 5. інформацію щодо суті заходів, що вживаються фінансовою установою-кореспондентом для недопущення використання своїх послуг банками-оболонками; 6. заходи, що вживаються фінансовою установою-кореспондентом, з метою управління ризиками ВК/ФТ.
10.	**Відповідальний працівник за протидію легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення**	Єременко Анна Олександрівна Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу - директор Департаменту фінансового моніторингу, член Правління тел.: (044) 224-66-70 e-mail: ayeremenko@bankalliance.ua

Дата заповнення Анкети**: «09» жовтня 2026 р.**

В.о. Голови Правління
АТ «БАНК АЛЬЯНС» **Сергій БОЧАРОВ**