



АНКЕТА КЛИЕНТА – КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
CUSTOMER'S QUESTIONNAIRE

I. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ / I. GENERAL INFORMATION		
1.	Полное и сокращенное (при наличии) наименование Вашей организации, включая организационно-правовую форму:	Full and short (if applicable) names of your institution, including form of incorporation:
	Открытое акционерное общество «Оптима Банк»; ОАО «Оптима Банк»	"Optima Bank" Open joint stock company; "Optima Bank" OJSC
2.	Страна регистрации:	Country of incorporation:
	Кыргызская Республика	The Kyrgyz Republic
3.	Вид документа, подтверждающего регистрацию, дата его выдачи, номер (при наличии), наименование регистрирующего органа, дата и место регистрации (перерегистрации), страна регистрации:	Type of document confirming registration, date of its issuance, number (if any), name of registering body, date and place of registration (re-registration), Country of incorporation:
	СПРАВКА (СВИДЕТЕЛЬСТВО) о юридическом лице, филиале (представительстве); Регистрационный номер: 870-3301-ОАО; Наименование регистрирующего органа: Чуй-Бишкекское управление юстиции Министерство юстиции Кыргызской Республики; Дата первичной регистрации: «07» мая 1992 года Дата перерегистрации: «27» июля 2023 года	CERTIFICATE (EVIDENCE) of a legal entity, branch (representative office); Registration number: 870-3301-OAO; Name of the registering authority: Chuy-Bishkek Department of Justice, Ministry of Justice of the Kyrgyz Republic; Date of initial registration: May 7, 1992 Date of re-registration: July 27, 2023.
4.	Номер, дата выдачи, а также наименование уполномоченного органа государства регистрации, выдавшего лицензию на осуществление банковской и/или иной деятельности:	Number, date of issue and the name of authorized body in the country of registration issued the license for performance of banking and other activities:
	Лицензия на право проведения банковских операций в национальной и/или иностранной валюте №18, «22» июня 2017 г. Банк занесен в реестр коммерческих банков Кыргызской Республики «07» мая 1992 года Национальный банк Кыргызской Республики	License for the right to conduct banking operations in national and/or foreign currency No. 18, dated June 22, 2017. The bank was entered into the register of commercial banks of the Kyrgyz Republic on May 7, 1992. National Bank of the Kyrgyz Republic.
5.	Перечень видов лицензируемой деятельности:	List of licensed activities:
	1. Привлечение вкладов от своего имени на договорных условиях; 2. Размещение собственных и/или привлеченных средств от своего имени на договорных условиях; 3. Открытие и ведение счетов; 4. Осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов и банков-корреспондентов, и их кассовое обслуживание; 5. Выпуск, покупка, оплата, принятие, хранение и подтверждение платежных документов (чеки, аккредитивы, векселя и	1. Attracting deposits in its own name under contractual terms; 2. Placing its own and/or attracted funds in its own name under contractual terms; 3. Opening and maintaining accounts; 4. Executing settlements and payments on behalf of clients and correspondent banks, and their cash services; 5. Issuing, purchasing, paying, accepting, storing, and confirming payment documents (checks, letters of credit, bills of exchange, and other documents), including credit and payment cards;

	другие документы), включая кредитные и платежные карточки; 6. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг); 7. Оплата долгового обязательства путем покупки простых и переводных векселей (форфейтинг); 8. Выпуск и размещение долговых ценных бумаг; 9. Выдача банковских гарантий; 10. Осуществление денежных переводов клиентов, в том числе без открытия счета; 11. Открытие и ведение корреспондентских счетов для банков-нерезидентов Кыргызской Республики; 12. Осуществление операций по счетам в иностранной валюте для клиентов и по приобретению (обмену) иностранной валюты от имени клиента; 13. Покупка и продажа (обмен) иностранной валюты от своего имени; 14. Осуществление операций с производными финансовыми инструментами (деривативы); 15. Прием и проведение платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и способах проведения платежей.	6. Acquiring the right to claim the fulfillment of obligations in monetary form from third parties (factoring); 7. Paying debt obligations through the purchase of simple and transferable bills of exchange (forfaiting); 8. Issuing and placing debt securities; 9. Issuing bank guarantees; 10. Executing client money transfers, including without opening an account; 11. Opening and maintaining correspondent accounts for non-resident banks of the Kyrgyz Republic; 12. Conducting transactions on foreign currency accounts for clients and purchasing (exchanging) foreign currency on behalf of the client; 13. Buying and selling (exchanging) foreign currency in its own name; 14. Conducting operations with derivative financial instruments (derivatives); 15. Accepting and making payments and settlements for goods and services not resulting from its own activities in favor of third parties via payment systems based on information technology and electronic means and methods of payment.
6.	Перечень ограничений в лицензии: Ограничений нет	List of license restrictions: No restrictions
7.	Юридический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, 720070, пр. Жибек Жолу, 493	Legal address: 493, Jibek Jolu Avenue, city of Bishkek, 720070, the Kyrgyz Republic
8.	Фактический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, 720044, пр. Чынгыза Айтматова, 95/1	Actual location of executive: 95/1, Chyngyz Aitmatov Avenue, city of Bishkek, 720044, the Kyrgyz Republic
9.	Контактный телефон/факс, e-mail, адрес сайта: Тел. +(996 312) 25-37-97 https://www.optimabank.kg/bank@optimabank.kg treasury@optimabank.kg	Contact telephone/fax number, e-mail, web-address: Tel. +(996 312) 25-37-97 https://www.optimabank.kg/bank@optimabank.kg treasury@optimabank.kg
10.	SWIFT: ENEJKG22	SWIFT: ENEJKG22
11.	Регистрационный номер (код), присвоенный уполномоченным органом в государстве регистрации (БИН/ИИН, ИНН и т.д.): ИНН 00904199310033	Registration/identification number (code) given/assigned by authorized body in the country of registration (BIN/IIN, INN, etc.): INN 00904199310033
12.	LEI: 529900XIC696LPI1WA67	LEI: 529900XIC696LPI1WA67
13.	Является ли Ваша организация частью группы или холдинга?	Is your organization part of a group or holding? If yes, indicate the name of the group / holding;

	Если да, укажите наименование группы/холдинга;	
	Да. Группа First Heartland Jusan Bank	Yes. First Heartland Jusan Bank Group
14.	Имеет ли Ваш банк филиалы и представительства, дочерние и зависимые общества? Если да, укажите их;	Does your bank have branches and representative offices, subsidiaries and affiliates? If yes, indicate them;
	Да, 21 филиал на территории Кыргызской Республики: 1. Бишкекский Центральный Филиал 2. Филиал «Центр обслуживания корпоративного бизнеса» 3. Филиал в г. Бишкек №1 4. Филиал в г. Бишкек №2 5. Филиал в г. Бишкек №3 6. Филиал в г. Бишкек №4 7. Филиал в г. Бишкек №5 8. Филиал в г. Бишкек №7 9. Филиал в г. Бишкек №8 10. Филиал в г. Ош 11. Филиал в г. Ош №1 12. Филиал в г. Кызыл-Кия 13. Филиал в г. Жалалабат 14. Филиал в г. Талас 15. Филиал в г. Карабалта 16. Филиал в г. Токмок 17. Филиал в г. Кант 18. Филиал в г. Каракол 19. Филиал в г. Балыкчи 20. Филиал в г. Чолпоната 21. Филиал в г. Нарын	Yes, the Bank has only 21 domestic branches in the territory of the Kyrgyz Republic: 1. Bishkek Central Branch 2. Branch "Corporate Business Service Center" 3. Branch in Bishkek No. 1 4. Branch in Bishkek No. 2 5. Branch in Bishkek No. 3 6. Branch in Bishkek No. 4 7. Branch in Bishkek No. 5 8. Branch in Bishkek No. 7 9. Branch in Bishkek No. 8 10. Branch in Osh 11. Branch in Osh No. 1 12. Branch in Kyzyl-Kiya 13. Branch in Jalalabat 14. Branch in Talas 15. Branch in Karabalta 16. Branch in Tokmok 17. Branch in Kant 18. Branch in Karakol 19. Branch in Balykchy 20. Branch in Cholponata 21. Branch in Naryn
15.	Информация о характере предполагаемых деловых отношений;	Information on purpose and nature of business relations
	-	-
16.	Сведения об истории Вашей организации, деловой репутации и секторе рынка:	Information on your organization background, business reputation and market segment: Bankers Almanac ID: 28066
	ОАО «Оптим Банк» образован 7 мая 1992 года. Первоначально он назывался Кыргызским коммерческим банком содействия предпринимательству «Кыргызмелбизнесбанк». В 1993 году банк был переименован в Кыргызский коммерческий банк развития и реконструкции энергетики АБ «Кыргызэнергобанк». В июне 2001 года АБ «Кыргызэнергобанк» был переименован в ОАО «Энергобанк». 14 декабря 2006 года, решением внеочередного собрания акционеров ОАО «Энергобанк» был переименован в ОАО «АТФБанк – Кыргызстан». В 2010 году, после приобретения крупным европейским финансовым институтом Группой UniCredit материнской компании в Казахстане - АО "АТФБанк", Банк в Кыргызской Республике стал называться ОАО "ЮниКредит Банк". За эти годы Банк внедрил европейские стандарты ведения бизнеса, качества обслуживания клиентов на мировом уровне, практику постоянного мониторинга клиентской удовлетворенности. Все европейские стандарты и новейшие практики и	Optima Bank OJSC was established on May 7, 1992. Initially, it was named the Kyrgyz Commercial Bank for the Promotion of Entrepreneurship "Kyrgyzmelbiznesbank." In 1993, the bank was renamed the Kyrgyz Commercial Bank for the Development and Reconstruction of Energy, JSC "Kyrgyzenergobank." In June 2001, "Kyrgyzenergobank" was renamed Energobank OJSC. On December 14, 2006, by a decision of an extraordinary shareholders' meeting, Energobank OJSC was renamed ATF Bank – Kyrgyzstan OJSC. In 2010, after the acquisition of its parent company in Kazakhstan, ATF Bank JSC, by a major European financial institution, UniCredit Group, the bank in the Kyrgyz Republic was renamed UniCredit Bank JSC. Over the years, the bank has implemented European business standards, world-class customer service quality, and the practice of continuous customer satisfaction monitoring. All European standards, as well as the latest practices and technologies, were maintained during the change of ownership in 2013.

технологии были сохранены при смене акционера в 2013 г. 2 мая 2013 г. Финансовый холдинг «KNG Finance» и UniCredit Bank Austria объявили о завершении сделки по купле-продаже доли в 99,75% в казахстанском АО «АТФБанк» (материнской компании ОАО «ЮниКредит Банк» в Кыргызстане). В сентябре 2013 года Банк продолжил свою работу под новым прогрессивным брендом Optima Bank. 28 декабря 2020 г. АТФБанк стал частью финансовой группы Jýsan в результате заключённого соглашения о приобретении Jusan Bank 99,76% акций АТФБанка. За более чем 30 лет активной и устойчивой работы, Банк уверенно вошел в пятерку лидеров Банковской системы Кыргызской Республики и приобрел репутацию самого динамично развивающегося Банка, надежного партнера, соблюдающего интересы своих клиентов и акционеров. Банк был неоднократно признан лидером в номинациях «Лучший Банк Кыргызстана», «Лучший Листинговый Банк» и «Эмитент года». В 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019 и 2020 годах (десять лет подряд) на церемонии награждения победителей национального конкурса «Лучший банк Кыргызстана», проводимого информационным ресурсом AKIpress, ОАО «Оптима Банк» был вручен диплом за 1 место в рейтинге банков КР по результатам финансовой деятельности. С 2011 по 2020 г. «Оптима Банк» на международном фестивале «Выбор Года» десять раз подряд удостоивался высокой награды «Банк №1» в Кыргызстане. Банк предлагает широкий спектр банковских продуктов и услуг, действует гибкая тарифная политика, техническое обеспечение банковских операций поддерживается современными технологиями. Банк активно расширяет свою филиальную базу и на сегодняшний день представлен более 50 офисами, расположенными практически во всех регионах республики, в которых работают более 1700 человек. Основным акционером банка является АО «First Heartland Jusan Bank», который после интеграции с АТФБанком войдет в тройку крупнейших банков Казахстана по объему активов и капитала, а его консолидированный объем активов достигнет показателя в 3 трлн тенге, что будет составлять порядка 10% рыночной доли в банковском секторе Казахстана. 30 декабря 2020 г. АТФБанк стал частью финансовой группы Jýsan в результате заключённого соглашения о приобретении Jusan Bank 99,76% акций АТФБанка. 16 марта 2021 г., совместным решением акционеров АО «АТФБанк» и АО «First Heartland Jusan Bank», было принято решение о добровольной реорганизации в форме присоединения АО «АТФБанк» к АО «First Heartland Jusan Bank». 3 сентября 2021 года, в рамках реорганизации, совместным решением акционеров АО «АТФБанк» и АО «First Heartland Jusan Bank» утвержден	On May 2, 2013, KNG Finance Financial Holding and UniCredit Bank Austria announced the completion of the transaction for the purchase of a 99.75% stake in ATF Bank JSC (the parent company of UniCredit Bank JSC in Kyrgyzstan). In September 2013, the bank continued its operations under the new progressive brand, Optima Bank. On December 28, 2020, ATF Bank became part of the Jýsan Financial Group following the acquisition agreement of 99.76% of ATF Bank's shares by Jusan Bank. Over more than 30 years of active and stable operations, the bank has firmly established itself among the top five leaders of the banking system in the Kyrgyz Republic and earned a reputation as the most dynamically developing bank, a reliable partner, upholding the interests of its clients and shareholders. The bank has been repeatedly recognized as a leader in the categories of "Best Bank of Kyrgyzstan," "Best Listed Bank," and "Issuer of the Year." In 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, and 2020 (ten consecutive years), at the national contest "Best Bank of Kyrgyzstan," held by the AKIpress information resource, Optima Bank JSC was awarded a diploma for first place in the ranking of banks in the Kyrgyz Republic based on financial performance. From 2011 to 2020, Optima Bank was also honored with the prestigious "Bank №1 in Kyrgyzstan" award ten times in a row at the international festival "Choice of the Year." The bank offers a wide range of banking products and services, operates a flexible tariff policy, and its banking operations are supported by modern technologies. The bank is actively expanding its branch network and currently has more than 50 offices located in almost all regions of the republic, employing over 1,700 people. The main shareholder of the bank is First Heartland Jusan Bank JSC, which, following its integration with ATF Bank, will become one of the top three largest banks in Kazakhstan by assets and capital, with its consolidated assets reaching 3 trillion tenge, representing approximately 10% of the market share in Kazakhstan's banking sector. On December 30, 2020, ATF Bank became part of the Jýsan Financial Group as a result of the acquisition agreement by Jusan Bank for 99.76% of ATF Bank's shares. On March 16, 2021, a joint decision by the shareholders of ATF Bank JSC and First Heartland Jusan Bank JSC was made to voluntarily reorganize by merging ATF Bank JSC into First Heartland Jusan Bank JSC. On September 3, 2021, as part of the reorganization, a joint decision by the shareholders of ATF Bank JSC and First Heartland Jusan Bank JSC approved the transfer act, under which all assets, rights, and obligations of ATF Bank JSC were transferred to First Heartland Jusan Bank JSC. As a result, there were changes in the bank's shareholder registry, replacing ATF Bank JSC with First Heartland Jusan Bank JSC as the holder of 5% or more of the shares.
---	--

	передаточный акт, по которому все имущество, права и обязанности АО «АТФБанк» переданы в АО «First Heartland Jusan Bank». В связи с указанным, в реестре акционеров Банка произошли изменения владельца ценных бумаг, владеющего 5 и более процентами акций, а именно АО «АТФБанк» заменен на АО «First Heartland Jusan Bank».																																					
17	Предоставьте список банков корреспондентов Вашей организации с указанием SWIFT. <table border="1"> <tr> <td>Landesbank Baden-Wuerttemberg</td><td>SOLADEST</td><td>Stuttgart, Germany</td></tr> <tr> <td>ODDO BHF SE</td><td>BHFBDEFFXXX</td><td>Frankfurt am Main, Germany</td></tr> <tr> <td>Unicredit Bank Austria Ag</td><td>BKAUATWW</td><td>Vienna, Austria</td></tr> <tr> <td>China Construction Bank Corporation</td><td>PCBCCNBJGPS</td><td>Shanghai, China</td></tr> <tr> <td>Yinzhou Bank</td><td>YZBKCN2NXXX</td><td>Ningbo, China</td></tr> <tr> <td>Interstate Bank</td><td>INEARUMM</td><td>Moscow, Russia</td></tr> <tr> <td>АО UniCredit Bank</td><td>IMBKRUUM</td><td>Moscow, Russia</td></tr> <tr> <td>Asian-Pacific Bank</td><td>ASANRU8X</td><td>Blagoveshchensk, Russia</td></tr> <tr> <td>First Heartland Jusan Bank</td><td>TSESKZKA</td><td>Almaty, Kazakhstan</td></tr> <tr> <td>Bank CenterCredit</td><td>KCJBKZKX</td><td>Almaty, Kazakhstan</td></tr> <tr> <td>Bank of China Kazakhstan</td><td>BKCHKZKA</td><td>Almaty, Kazakhstan</td></tr> <tr> <td>Asakabank JSC</td><td>ASBKUZ22</td><td>Tashkent, Uzbekistan</td></tr> </table>	Landesbank Baden-Wuerttemberg	SOLADEST	Stuttgart, Germany	ODDO BHF SE	BHFBDEFFXXX	Frankfurt am Main, Germany	Unicredit Bank Austria Ag	BKAUATWW	Vienna, Austria	China Construction Bank Corporation	PCBCCNBJGPS	Shanghai, China	Yinzhou Bank	YZBKCN2NXXX	Ningbo, China	Interstate Bank	INEARUMM	Moscow, Russia	АО UniCredit Bank	IMBKRUUM	Moscow, Russia	Asian-Pacific Bank	ASANRU8X	Blagoveshchensk, Russia	First Heartland Jusan Bank	TSESKZKA	Almaty, Kazakhstan	Bank CenterCredit	KCJBKZKX	Almaty, Kazakhstan	Bank of China Kazakhstan	BKCHKZKA	Almaty, Kazakhstan	Asakabank JSC	ASBKUZ22	Tashkent, Uzbekistan	Provide a list of correspondent banks of your organization indicating SWIFT.
Landesbank Baden-Wuerttemberg	SOLADEST	Stuttgart, Germany																																				
ODDO BHF SE	BHFBDEFFXXX	Frankfurt am Main, Germany																																				
Unicredit Bank Austria Ag	BKAUATWW	Vienna, Austria																																				
China Construction Bank Corporation	PCBCCNBJGPS	Shanghai, China																																				
Yinzhou Bank	YZBKCN2NXXX	Ningbo, China																																				
Interstate Bank	INEARUMM	Moscow, Russia																																				
АО UniCredit Bank	IMBKRUUM	Moscow, Russia																																				
Asian-Pacific Bank	ASANRU8X	Blagoveshchensk, Russia																																				
First Heartland Jusan Bank	TSESKZKA	Almaty, Kazakhstan																																				
Bank CenterCredit	KCJBKZKX	Almaty, Kazakhstan																																				
Bank of China Kazakhstan	BKCHKZKA	Almaty, Kazakhstan																																				
Asakabank JSC	ASBKUZ22	Tashkent, Uzbekistan																																				
18.	Ответственный работник Вашей организации по вопросам ПФТД/ЛПД, на уровне руководящего работника или члена органа управления. Ф.И.О., должность, контактный телефон, почтовый адрес и e-mail: Шапиева Чинара Батырбековна, Начальник Управления комплаенс-контроля Тел: +996 (312) 25-37-97 доб. 1150 chinara.shapieva@optimabank.kg/compliance@optimabank.kg	Responsible officer in charge of AML issues, at the level of managing employee or member of the managing body. Full name, position, contact phone number, email and postal address: Chinara Shapieva, Head of Compliance control Department Tel.: +996 (312) 25-37-97 ext. 1150 Email: chinara.shapieva@optimabank.kg/compliance@optimabank.kg																																				
II. ИНФОРМАЦИЯ О МЕНЕДЖЕМЕНТЕ И СТРУКТУРЕ ВЛАДЕНИЯ; INFORMATION ON MANAGEMENT AND OWNERSHIP STRUCTURE:																																						
19.	Ваша финансовая организация является частной или государственной; Частная	Your financial institution is private or public: Private																																				
20.	Сведения об учредителях/акционерах и бенефициарных владельцах*; <table border="1"> <thead> <tr> <th>Наименование акционера (участника):</th><th>Доля в капитале (%):</th><th>Адрес места нахождения:</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>АО «First Heartland Jusan Bank»</td><td>97,14%</td><td>Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, пр. Нурсултан Назарбаев, дом 242, почтовый индекс A26F8T9</td></tr> <tr> <td colspan="3">Бенефициарные владельцы:</td></tr> <tr> <td>Есенов Галимжан Шахмарданович</td><td>96,89%</td><td>Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул.</td></tr> </tbody> </table>	Наименование акционера (участника):	Доля в капитале (%):	Адрес места нахождения:	АО «First Heartland Jusan Bank»	97,14%	Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, пр. Нурсултан Назарбаев, дом 242, почтовый индекс A26F8T9	Бенефициарные владельцы:			Есенов Галимжан Шахмарданович	96,89%	Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул.	Information about the founders / shareholders and beneficial owner <table border="1"> <thead> <tr> <th>Name of shareholder:</th><th>Percentage of share holding (%):</th><th>Place of incorporation (residence), full address:</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>JSC "First Heartland Jusan Bank"</td><td>97,14%</td><td>Republic of Kazakhstan, Almaty city, Medeu district, Nursultan Nazarbayev Ave., building 242, postal code A26F8T9</td></tr> <tr> <td colspan="3">Beneficial owners:</td></tr> <tr> <td>Yessenov Galimzhan Shakhmardanovich</td><td>96.89%</td><td>Republic of Kazakhstan, Almaty city, Almaly district, Tchaikovsky</td></tr> </tbody> </table>	Name of shareholder:	Percentage of share holding (%):	Place of incorporation (residence), full address:	JSC "First Heartland Jusan Bank"	97,14%	Republic of Kazakhstan, Almaty city, Medeu district, Nursultan Nazarbayev Ave., building 242, postal code A26F8T9	Beneficial owners:			Yessenov Galimzhan Shakhmardanovich	96.89%	Republic of Kazakhstan, Almaty city, Almaly district, Tchaikovsky												
Наименование акционера (участника):	Доля в капитале (%):	Адрес места нахождения:																																				
АО «First Heartland Jusan Bank»	97,14%	Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, пр. Нурсултан Назарбаев, дом 242, почтовый индекс A26F8T9																																				
Бенефициарные владельцы:																																						
Есенов Галимжан Шахмарданович	96,89%	Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул.																																				
Name of shareholder:	Percentage of share holding (%):	Place of incorporation (residence), full address:																																				
JSC "First Heartland Jusan Bank"	97,14%	Republic of Kazakhstan, Almaty city, Medeu district, Nursultan Nazarbayev Ave., building 242, postal code A26F8T9																																				
Beneficial owners:																																						
Yessenov Galimzhan Shakhmardanovich	96.89%	Republic of Kazakhstan, Almaty city, Almaly district, Tchaikovsky																																				

		Чайковского, дом 149, кв. 30		Str., house 149, apt. 30
21.	Состав органа управления / Совета директоров; Структура органов управления: - Общее собрание акционеров – высший орган управления; - Совет директоров Банка – наблюдательный орган; - Правление Банка – исполнительный орган. Совет директоров Банка: - Председатель Совета директоров - Аргинов Ермек Есболович, дата рождения: 25.01.1975, место рождения: Казахстан, гражданство: Республика Казахстан, ИИН 750125300332; - Заместитель председателя Совета директоров - Тентиева Гюлкайыр Жумабековна, дата рождения: 18.03.1973, место рождения: Кыргызстан, гражданство: Кыргызская Республика, ИИН 11803197310021; - Член Совета директоров – Шерматов Шиддат Жамалбекович, дата рождения: 24.09.1986, место рождения: Казахстан, гражданство: Республика Казахстан, ИИН 860924302404; - Член Совета директоров – Какимова Сауле Муратовна, дата рождения: 04.04.1973, место рождения: Казахстан, гражданство: Республика Казахстан, ИИН 730404400778; - Независимый член Совета директоров - Шамырканов Бакыт Талантбекович, дата рождения: 27.07.1989, место рождения: Кыргызстан, гражданство: Республика Казахстан, ИИН 890727300849.		List of members of governing body / Supervisory Board: Structure of the management bodies: - General Meeting of Shareholders – the supreme management body; - Board of Directors of the Bank – supervisory body; - Management Board of the Bank – executive body. Board of Directors of the Bank: - Chairman of the Board of Directors - Yermek Yesbolovich Arginov, date of birth: 25.01.1975, place of birth: Kazakhstan, citizenship: Republic of Kazakhstan, IIN 750125300332; - Deputy Chairman of the Board of Directors - Tentieva Gulkayr Zhumabekovna, date of birth: 18.03.1973, place of birth: Kyrgyzstan, citizenship: Kyrgyz Republic, INN 11803197310021; - Member of the Board of Directors - Shermatov Shiddat Zhamalbekovich, date of birth: 24.09.1986, place of birth: Kazakhstan, citizenship: Republic of Kazakhstan, IIN 860924302404; - Member of the Board of Directors - Kakimova Saule Muratovna, date of birth: 04.04.1973, place of birth: Kazakhstan, citizenship: Republic of Kazakhstan, IIN 730404400778; - Independent member of the Board of Directors - Shamyrganov Bakyt Talantbekovich, date of birth: 27.07.1989, place of birth: Kyrgyzstan, citizenship: Republic of Kazakhstan, IIN 890727300849.	
22.	Состав исполнительного органа / Правления; - Председатель Правления - Капышев Бейбут Сапаргалиевич, дата рождения: 11.02.1967, гражданство: Республика Казахстан, ИИН 670211300471, адрес: г. Бишкек, ул. Киевская, д. 49, кв. 124; - Первый Заместитель председателя Правления - Измуханов Адал Базарханович, дата рождения: 27.03.1989, гражданство: Республика Казахстан, ИИН 890327301337, адрес: г. Бишкек, ул. Ибраимова, д. 115/1, кв. 162; - Заместитель председателя Правления - Турбатов Руслан Радмирович, дата рождения: 06.10.1976, гражданство: Кыргызская Республика, ИИН 20610197600180, адрес: г. Бишкек, ул. Калыка Акиева, д. 102, кв. 41; - Заместитель председателя Правления - Курманбеков Бакыт Джанышбекович, дата рождения: 19.03.1974, гражданство: Кыргызская Республика, ИИН		List of members of executive body / Management Board: - Chairman of the Management Board - Beibut Kapyshev, Date of Birth: February 11, 1967, Citizenship: Republic of Kazakhstan, National ID Number: 670211300471, Address: 49 Kievskaya St., Apt. 124, Bishkek; - First Deputy Chairman of the Management Board - Adal Izmukhanov, Date of Birth: March 27, 1989, Citizenship: Republic of Kazakhstan, National ID Number: 890327301337, Address: 115/1 Ibraimov St., Apt. 162, Bishkek; - Deputy Chairman of the Management Board - Ruslan Turbatov, Date of Birth: October 6, 1976, Citizenship: Kyrgyz Republic, Tax ID Number: 20610197600180, Address: 102 Kalyk Akiev St., Apt. 41, Bishkek; - Deputy Chairman of the Management Board - Bakyt Kurmanbekov, Date of Birth: March 19, 1974, Citizenship: Kyrgyz Republic, Tax ID Number: 21903197400564, Address: 299/1 Chingiz Aitmatov Ave., Apt. 29, Bishkek;	

	21903197400564, адрес: г. Бишкек, пр. Чынгыза Айтматова, д. 299/1, кв. 29; 5. Заместитель председателя Правления - Дыйканов Рустам Анатаевич, дата рождения: 22.04.1976, гражданство: Кыргызская Республика, ИНН 22204197600722, адрес: г. Бишкек, ул. Уметалиева, д. 41, кв. 37; 6. Заместитель председателя Правления – Турдубаев Талантбек Амангелдиевич, дата рождения: 30.12.1978, гражданство: Кыргызская Республика, ИНН 23012197800363, адрес: г. Бишкек, ул. Айни, д. 75/2.	5. Deputy Chairman of the Management Board - Rustam Dyikanov, Date of Birth: April 22, 1976, Citizenship: Kyrgyz Republic, Tax ID Number: 22204197600722, Address: 41 Umetaliyev St., Apt. 37, Bishkek; 6. Deputy Chairman of the Management Board - Talantbek Turdubaev, Date of Birth: December 30, 1978, Citizenship: Kyrgyz Republic, Tax ID Number: 23012197800363, Address: 75/2 Aini St., Bishkek.
23.	Являются ли члены органов управления или бенефициарные владельцы* Вашей организации «политически влиятельными лицами» или иностранными публичными должностными лицами, а также связанными с ними лицами (члены семьи или представители)? Нет	Are any members of the governing or executive bodies or the beneficial owners of your institution "politically exposed persons" or foreign public officials or related to them persons (family members or representatives)? No
24.	Если да, пожалуйста, предоставьте детали, с указанием Ф.И.О., должности лица в Вашей организации, а также текущей и/или ранее занимаемой публичной должности: -	If yes, please provide details, indicating full name, position within your institution and current and/or previously occupied political position: -
*Бенефициарный владелец – физическое лицо (физические лица), которое в конечном итоге (через цепочку владения и контроля) прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет правом собственности (более 25%) или контролирует клиента либо физическое лицо, от имени или в интересах которого совершается операция (сделка). Beneficiary owner - an individual (individuals) who ultimately (through the ownership and control chain) directly or indirectly (through third parties) owns the property right or controls the client or the individual on whose behalf or in the interests of whom the transaction (transaction) is performed. *Иностранное публичное должностное лицо - лицо, выполняющее или выполнявшее значительные государственные или политические функции (публичные функции) в иностранном государстве (главы государств или правительств, высшие должностные лица в правительстве и иных государственных органах, судах, вооруженных силах, на государственных предприятиях, а также видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий). Foreign public official - a person who performs or performs significant state or political functions (public functions) in a foreign state (heads of state or government, senior officials in the government and other state bodies, courts, armed forces, state enterprises, as well as prominent politicians, including prominent political parties).		
III. ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО / III. LEGISLATION		
25.	Имеются ли в государстве регистрации Вашего учреждения обязательные для исполнения нормативные правовые акты по вопросам ПФДТ/ЛПД? Если «Да», то, пожалуйста, укажите названия; Да. • Закон Кыргызской Республики №87 от 06.08.2018г. «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»; • Постановление Правительства Кыргызской Республики №606 «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» (ПФДТ/ЛПД) от 25.12.2018г.;	Does your institution's country of registration have the mandatory regulations on AML? If "Yes", please provide the name Yes. • Law of the Kyrgyz Republic No. 87 dated August 6, 2018, "On Counteracting the Financing of Terrorist Activities and Legalization (Laundering) of Criminal Proceeds" • Resolution of the Government of the Kyrgyz Republic No. 606, "On Measures to Implement the Law of the Kyrgyz Republic 'On Counteracting the Financing of Terrorist Activities and Legalization (Laundering) of Criminal Proceeds' (CFT/AML)" dated December 25, 2018;

	• Положение Национального Банка Кыргызской Республики "О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», утвержденное постановлением Правления НБКР от 14 августа 2019 года № 2019-П-12/42-1-(НПА); • Инструкция по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам) № 41/12 от 31.10.2012 г.; • Положение о порядке проведения надлежащей проверки клиента, утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики №606 от 25.012.2018г.	• Regulation of the National Bank of the Kyrgyz Republic "On Minimum Requirements for the Organization of Internal Control in Commercial Banks for the Purpose of Counteracting the Financing of Terrorist Activities and Legalization (Laundering) of Criminal Proceeds," approved by the Resolution of the Board of the NBKR No. 2019-P-12/42-1-(NPA) dated August 14, 2019; • Instruction on Working with Bank Accounts and Deposit Accounts (Deposits) No. 41/12 dated October 31, 2012; • Regulation on the Procedure for Conducting Customer Due Diligence, approved by Resolution of the Government of the Kyrgyz Republic No. 606 dated December 25, 2018.
26.	Название уполномоченного государственного органа в сфере ПФДТ/ЛПД; Государственная служба финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики	The name of the competent authority on AML: State Financial Intelligence Service under the Government of the Kyrgyz Republic
27.	Разработаны ли в Вашей организации правила/политики внутреннего контроля (ПВК) по ПФДТ/ЛПД (да/нет), если да, то укажите дату утверждения и предоставьте ПВК для изучения; Да	Does your organization have AML internal control rules/policy (yes / no), if so, indicate the date of approval and provide the documents for review; Yes
28.	Описаны ли ПВК по ПФДТ/ЛПД признаки клиентов высокого риска и применяются ли к таким клиентам усиленные меры надлежащей проверки? (да/нет) Да	Are the AML Internal Control Rules described the characteristics of high-risk customers and are higher requirements and enhanced due diligence applied to such customers? (yes/no) Yes
29.	Содержат ли ПВК по ПФДТ/ЛПД требования по выявлению бенефициарных владельцев – (да/нет) Да	Do the Internal Control Rules contain requirements for identifying beneficial owners - (yes / no) Yes
30.	Содержат ли ПВК по ПФДТ/ЛПД нормы об истребовании информации о происхождении/источнике средств – (да/нет) Да	Do the Rules of Internal Control contain rules on the demand of information about the origin / source of funds - (yes / no); Yes
31.	Сохраняет ли Ваше учреждение данные о клиентах, а также записи о транзакциях клиентов? Если «Да», укажите срок хранения документов. Да, 5 лет	Does your institution save the customer data and records of customer transactions? If «Yes», for how long? Yes, 5 years
32.	Проводит ли Ваше учреждение мониторинг клиентов и транзакций с целью выявления подозрительных действий? Да	Does your institution monitor customer accounts and transactions in order to detect suspicious activities? Yes
33.	Разрешает ли Ваше учреждение открытие анонимных счетов клиентами? Нет	Does your institution permit the opening of anonymous accounts by the customers? No

34.	Включает ли Ваша программа «Знай своего клиента» установление личности клиента – физического или юридического лица посредством оригиналов документов, выданных уполномоченным органом?	Does your Know Your Customer (KYC) policy include Identity establishment of the individual or legal entity customer through obtaining original identification documents issued by the competent authority?
	Да	Yes
35.	Включают ли процедуры Вашего банка идентификацию лица, не имеющего счета в банке, при совершении им операции с наличными денежными средствами на основе его паспорта/другого документа, удостоверяющего личность, а также хранение копии этого документа в банке?	Do your bank's procedures include the identification of a person who does not have an account with a bank when it performs a cash transaction on the basis of its passport / other identification document, as well as storing a copy of this document in the bank?
	Да	Yes
36.	Включают ли процедуры Вашего банка идентификацию лица на принадлежность к иностранным политически значимым лицам (РЕР/ИПДЛ), их членам семьи, а также аффилированным с ИПДЛ лицам?	Does your bank's procedures include person identification for Politically Important Persons (PEP), their family, and close partners?
	Да.	Yes
38.	Имеет ли Ваша организация корреспондентские отношения с банками, не имеющих физического присутствия в какой-либо стране (так называемые "банки-оболочки" ("shell banks") – (да/нет).	Does your institution maintain any correspondent banking relationship and conducts business with any shell banks? (yes/no).
	Нет	No
39.	Имеет ли Ваша организация корреспондентские отношения с банками, которые не имеют постоянно действующих органов управления на территориях государств, в которых они зарегистрированы – (да/нет);	Has your bank correspondent relations with banks that do not have permanent governing bodies in the territories of the states in which they are registered - (yes / no);
	Нет	No
40.	Имеет ли Ваша организация корреспондентские отношения с банками, зарегистрированными в государствах (на территориях), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF) – (да/нет), если да, укажите наименование банка и государства.	Has your bank correspondent relations with banks registered in states (in territories) that do not participate in international cooperation under AML (FATF) - (yes / no), if yes, indicate the name of the bank and country.
	Нет	No
41.	Имеет ли Ваша организация корреспондентские отношения с банками, зарегистрированными в государствах (на территориях), которые включены в список стран, на которых распространяются санкции ОФАК - (да/нет), если да, укажите наименование банка и государства.	The presence of correspondent relations with banks registered in states (in territories), which are included in the list of countries to which the OFAC embargo applies - (yes / no), if yes, indicate the name of the bank and state.
	Нет	No
42.	Имеет ли Ваша организация корреспондентские отношения с банками или иными финансовыми организациями, зарегистрированными в государствах с льготным налогообложением и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций? Если «Да», то,	Does your institution have active correspondent relations with banks or other financial organizations registered in countries with preferential taxation and (or) that do not provide for the disclosure and provision of information during financial transactions? If "Yes", then please indicate the names of such banks and financial organizations.

	пожалуйста, укажите наименования таких банков и финансовых организаций.	
	Нет	No
43.	Есть ли среди Ваших клиентов оффшорные компании?	Do you have off-shore companies among your customers?
	Нет	No
44.	Использует ли Ваша организация автоматизированную систему для оперативного мониторинга операций/клиентов– (да/нет);	Does your organization use an automated system for operational analysis of operations / clients– (yes / no):
	Да	Yes
45.	Проверяет ли Ваша организация клиентов на принадлежность к лицам, причастным к терроризму/экстремизму? Если «Да», то, пожалуйста, укажите источники списков лиц, причастных к терроризму/экстремизму.	Does your institution filter your customers account by database for the sanctions lists? If «Yes», please indicate the source of the sanctions lists.
	Да. Публикуемые органом финансовой разведки КР: • Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики; • Перечень лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмыванию) преступных доходов. Также списки США, ЕС, Великобритании, ООН.	Yes. Published by the Financial Intelligence Agency of the Kyrgyz Republic: • Consolidated Sanctions List of the Kyrgyz Republic; • List of individuals, groups, and organizations involved in the legalization (laundering) of criminal proceeds. Additionally, USA, EU, United Kingdom and UN lists.
46.	Требуется ли Ваша организация от клиентов документы, подтверждающие экономический смысл и прозрачность проводимых операций – (да/нет)	Does your organization require documents from customers confirming the economic sense and transparency of operations - (yes / no)
	Да.	Yes
47.	Проводит ли Ваша организация периодический анализ информации о клиенте и операций по их счетам – (да/нет), если да то, укажите как часто?	Does your organization conduct periodic analysis of customer information and operations on their accounts - (yes / no), if so, indicate how often?
	Да, согласно риск-ориентированному подходу обновление информации по клиентам с высоким уровнем риска проводится периодически, но не реже 1 раза в год.	Yes, in accordance with the risk-based approach, information on high-risk clients is updated periodically, but not less than once a year.
48.	Предоставляет ли Ваша организация своим клиентам транзитные/«сквозные» счета?	Does the organization offer payable-through accounts to any of its customers?
	Нет	No
49.	Ваша организация намерена использовать счета в ОАО «Оптим Банк» в качестве транзитных/«сквозных» счетов?	Does the organization intend to use the account held with Optima Bank as a payable-through accounts?
50.	Имеются ли в Вашей организации процедуры по подготовке и обучению работников в целях ПФТД/ЛПД? Если «Да», то какие работники проходят данное обучение, включая периодичность проведения обучения и дату последнего обучения?	Does your institution establish employee training procedures of preventing anti-money laundering problems? If "Yes", who receives training, include the periodicity of training and the date of the last training?
	Да. Все работники Банка в обязательном порядке ежегодно проходят обучение по вопросам ПФТД/ЛПД.	Yes. All bank employees are required to undergo annual training on CFT/AML matters.
51.	Подвергалась ли Ваша организация взысканиям (санкциям, мерам воздействия)	Has your institution had any regulatory or criminal penalties (sanctions) resulting from violations of

	уголовного или административного характера, применявшиеся к организации и (или) его руководящим работникам за последние пять лет, за нарушение законодательства о ПФТД/ЛПД? Если «Да», то, пожалуйста, укажите дату вынесения решения и название органа, вынесшего решение?	anti-money laundering laws or regulations applied to the institution and (or) its executives in the past five years? If «Yes», please indicate the nature of breach, the date of the decision, and the name of the authority that made decision?
	Нет	No
52.	Проводится ли в Банке оценка эффективности внутренних документов по вопросам ПФТД/ЛПД подразделением внутреннего аудита/ внешней аудиторской организацией?	Does your institution have a procedure (process) assessing the effectiveness of internal AML documents by internal and external audit?
	Да	Yes
52.1.	Если да, пожалуйста, укажите даты и результаты последней аудиторской проверки по вопросам ПФТД/ЛПД (внутренней и внешней):	If yes, please specify the dates and the results of the last AML audit (internal and external):
	Проверка внешнего аудита завершилась в августе 2023 года, контрольная среда, оценивается как адекватная и находится на достаточном уровне.	The external audit review was completed in August 2023. The control environment was assessed as adequate and at a satisfactory level.
53.	Укажите, пожалуйста, Идентификационный номер глобального посредника (GIIN) (при наличии):	Please, indicate your Global Intermediary Identification Number (GIIN) (if any):
	GIIN: IFYZSX.00001.ME.417	GIIN: IFYZSX.00001.ME.417
54.	Зарегистрировано ли Ваше учреждение в Федеральной налоговой службе США (на сайте www.irs.gov) с целью соблюдения требований закона о FATCA (Закон о налоговом контроле иностранных счетов)?	Is your institution registered in the Internal Revenue Service (on the www.irs.gov website) to comply with the requirements of FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)?
	Да.	Yes
55.	Укажите, пожалуйста, FATCA статус Вашего учреждения?	Please indicate FATCA status of your institution?
	Участвующая финансовая организация	Participating FFI

Руководитель Кредитной организации (лицо, обладающее правом первой подписи):

Заместитель Председателя Правления
(должность)



М.П.

(подпись)

Турбатов Р.Р.

Сотрудник Кредитной организации, заполнивший Анкету:

- Начальник Управления комплаенс-контроля
(должность)

(подпись)

Шапиева Ч.Б.

- Главный специалист Управления казначейства

Тойгонбаева А.Н.

Контактный тел: +996 (312) 66-57-93 доб. 179, +996 (312) 37-45-06
E-mail: chinara.shapieva@optimabank.kg, toigonbaeva@optimabank.kg

Дата заполнения анкеты: 30.08.2024 г.