



*О мероприятиях, осуществляемых ОАО «Оптима Банк»
в целях противодействия финансированию террористической деятельности
и легализации (отмыванию) преступных доходов (ПФДТ/ЛПД)*

Настоящим доводим до Вашего сведения, что на основании требований следующих нормативных документов Кыргызской Республики:

✓ Закона Кыргызской Республики №87 от 06.08.2018г. «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»;

✓ Постановления 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.;

✓ Положения Национального банка Кыргызской Республики от 14 августа 2019 года № 2019-П-12/42-1-(НПА) "О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»;

✓ Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам) № 41/12 от 31.10.2012 г.;

✓ Положения о порядке проведения надлежащей проверки клиента, утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики №606 от 25.012.2018г.

в ОАО «Оптима Банк» функционирует Управление комплаенс-контроля, ответственное за организацию системы внутреннего контроля и обеспечение соблюдения требований, установленных законодательством Кыргызской Республики о ПФДТ/ЛПД, также утверждена и действует Политика ОАО «Оптима Банк» «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов».

Политикой установлено проведение в Банке следующих мероприятий:

- ✓ осуществление надлежащей проверки клиентов, включающей:
 - идентификацию и верификацию клиента;
 - идентификацию бенефициарного владельца и принятие мер для верификации бенефициарного владельца;
 - получение информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений, а также источнике денежных средств клиента;
 - проверку источника денежных средств клиента для того, чтобы убедиться, что денежные средства не являются доходами от преступной деятельности;
 - документальное фиксирование сведений, полученных в результате идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца;
 - хранение и обновление информации и документов о деятельности клиента и его финансовом положении, а также сведений и документов, полученных в результате надлежащей проверки клиента;

“Оптима Банк” АКК

Кыргыз Республикасы, 720044
Бишкек ш., Ч.Айтматова пр., 95/1
Тел: +996 (312) 25 37 97
Тел: +996 (312) 90 59 59
Тел: +0 800 800 00 00*

www.optimabank.kg
E-mail: bank@optimabank.kg

OJSC “Optima Bank”

95/1 Ch.Aitmatov ave., Bishkek
720044, Kyrgyz Republic
Tel: +996 (312) 25 37 97
Tel: +996 (312) 90 59 59
Tel: +0 800 800 00 00*

www.optimabank.kg
E-mail: bank@optimabank.kg

ОАО “Оптима Банк”

Кыргызская Республика, 720044
г.Бишкек., пр. Ч.Айтматова, 95/1
Тел: +996 (312) 25 37 97
Тел: +996 (312) 90 59 59
Тел: +0 800 800 00 00*

www.optimabank.kg
E-mail: bank@optimabank.kg

- проведение на постоянной основе на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом анализа соответствия операций (сделок), проводимых клиентом, с имеющейся информацией о содержании его деятельности, финансовом положении и об источнике средств, а также о характере рисков ФДТ/ЛПД.
- ✓ применение следующих мер при возникновении подозрений:
 - не устанавливать деловые отношения с клиентом (отказать в принятии на обслуживание или открытии счета);
 - приостанавливать или прекращать установленное деловое отношение с клиентом (отказ в обслуживании, закрытие действующего счета);
 - не осуществлять операцию (сделку).
- ✓ постоянное обучение работников Банка по линии ПФДТ/ЛПД;
- ✓ проведение оценки банковских продуктов и услуг, в целях выявления наиболее подверженных риску использования в целях ФДТ/ЛПД;
- ✓ передача сведений об операциях, подлежащих контролю и сообщению, а также подозрительным операциям в орган финансовой разведки Кыргызской Республики.

Кроме этого, внутренними документами определено, что ОАО «Оптима Банк»:

- не открывает и не ведет анонимные счета;
- не устанавливает и не поддерживает корреспондентские отношения с банками:
 - не имеющими на территории государств, в которых они зарегистрированы, физического присутствия и (или) каких-либо постоянно действующих органов управления (банки-ширмы);
 - с банками, а также с их аффилированными лицами, дочерними банками и обособленными подразделениями, не являющимися самостоятельными юридическими лицами, зарегистрированными в оффшорных зонах;
 - зарегистрированными в иностранных государствах (территориях), включенных в перечень государств (территорий), не выполняющих, либо недостаточно выполняющих рекомендации ФАТФ;
- не устанавливает деловых отношений с клиентом, в случае наличия клиента (его представителя/учредителя или бенефициарного владельца) в Сводном санкционном перечне Кыргызской Республики, Сводном санкционном перечне Совета Безопасности ООН, санкционных списках ЕС, США и Великобритании;
- не устанавливает деловых отношений с компаниями/организациями, подконтрольными компаниям или лицам, включенным в санкционных списках ЕС, США и Великобритании, и в которых санкционное лицо владеет 50% или более акций/доли, либо иным образом осуществляющее контроль;
- отказывает в принятии на обслуживание/открытии счета/прекращает установленные деловые отношения в случае не предоставления клиентом сведений или документов, необходимых для проведения надлежащей проверки клиента и операций клиента;
- применяет усиленные меры надлежащей проверки в отношении клиентов с высоким уровнем риска, а также в отношении публичных должностных лиц, членов их семей и близких родственников.

С уважением,

Заместитель председателя Правления



Р. Турбатов

Исполнитель:
Управление комплаенс-контроля
email: compliance@optimabank.kg