



*О мероприятиях, осуществляемых ОАО «Оптима Банк»
в целях соблюдения санкционных и страновых ограничений*

Настоящим доводим до Вашего сведения, что целях минимизации санкционных и репутационных рисков ОАО «Оптима Банк» (далее Банк) непрерывно проводит мероприятия для обеспечения соблюдения международных санкций и страновых ограничений и поддержания эффективной системы их мониторинга.

Для этого, Банк не устанавливает и не поддерживает деловые отношения:

- с лицами и организациями, включенными в Сводный санкционный перечень Совета безопасности ООН;
- с лицами и организациями, включенными в блокирующие санкционные списки США, Европейского Союза (ЕС) и Великобритании;
- с организациями, подконтрольными компаниям или лицам, включенным в блокирующие санкционные списки США, ЕС и Великобритании и в которых такое лицо владеет 50% или более акций/доли, либо иным образом осуществляющее контроль.

Также в целях управления санкционным риском Банк проводит комплексную предварительную проверку потенциальных клиентов и контрагентов до установления деловых отношений и проверку существующих клиентов/контрагентов до проведения сделки/операции. Данные проверки включают следующее:

- установление цели открытия счета и предполагаемого характера операций по счету;
- получение детальных сведений о виде деятельности;
- запрос информации о контрагентах, странах/территориях, в которых клиент ведет/планирует вести деятельность для исключения экспорта/реэкспорта санкционных товаров в/из страны/территории на которые действуют санкционные ограничения;
- установление источника происхождения денежных средств, получаемых/вносимых на счет клиента;
- установление точной информации о продукте/товаре/услуге (в том числе коды ТНВЭД) для проверки наличия санкционных ограничений/эмбарго на товар/услугу;
- установление производителя товара/услуги, за который производится оплата для исключения импорта/экспорта/реэкспорта санкционного товара в/из страны/территории на которые действуют санкционные ограничения;
- установление конечного пользователя товара/услуги, за который производится оплата для исключения реэкспорта санкционного товара в/из страны/территории на которые действуют санкционные ограничения;
- получение информации о маршруте и способе доставки товара, во избежание транспортировки товара на воздушных/морских судах и через территории/страны находящихся под санкциями;
- на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом проведение анализа соответствия операций (сделок), проводимых клиентом, с имеющейся информацией о содержании его деятельности, финансовом положении и об источнике средств.

“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*

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*

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*

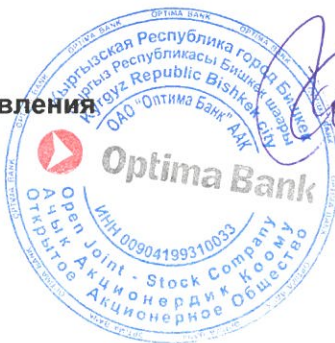
В случае отказа клиента от предоставления вышеуказанной информации/документов, Банк отказывает клиенту в проведении операции или принятии на обслуживание/открытии счета.

При наличии признаков того, что операция/деятельность клиента направлена на обход международных санкций, Банк:

- не устанавливает деловые отношения с клиентом (отказывает в принятии на обслуживание или открытии счета);
- прекращает установленное деловое отношение.

В Банке разработаны политики и процедуры по соблюдению международных санкций, а также имеются обучающие программы по международным санкциям и ограничениям и на систематической основе проводится обучение работников Банка.

Заместитель председателя Правления



Р. Турбатов

Управление комплаенс-контроля
email: compliance@optimabank.kg