

Анкета ОАО «Керемет Банк»

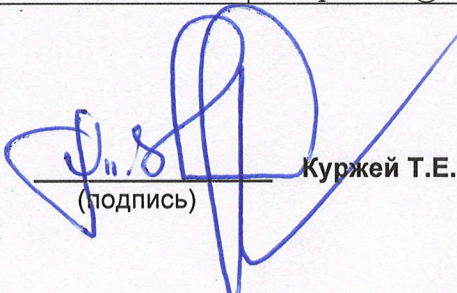
1	Полное и сокращенное наименование клиента	Полное наименование на официальном языке: Открытое акционерное общество «Керемет Банк», Сокращенное наименование на официальном языке: ОАО «Керемет Банк»
2	Организационно-правовая форма	Открытое Акционерное Общество (ОАО)
3	Дата регистрации	Дата первичной государственной регистрации: 20.12.2010 г. Дата государственной перерегистрации: 31.05.2024 г.
4	Регистрационный номер	№114488-3300-ОАО
5	Место регистрации	г. Бишкек, Кыргызская Республика
6	Наименование регистрирующего органа	Министерство юстиции Кыргызской Республики
7	Адрес	Кыргызская Республика, 720001, г. Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 40/4
8	Адрес электронной почты	reception@keremetbank.kg
9	Адрес сайта в интернете	www.keremetbank.kg
10	Номера контактных телефонов и факсов	+996 (312) 55-44-44 +996 (312) 31-31-00
11	Номер лицензии на осуществление банковских операций	- лицензия № 049 на право проведения банковских операций в национальной и/или иностранной валюте
12	Перечень видов лицензируемой деятельности	<ul style="list-style-type: none"> • Привлечение вкладов от своего имени на договорных условиях; • Размещение собственных и/или привлеченных средств от своего имени на договорных условиях; • Открытие и ведение счетов; • Осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание; • Выпуск, покупка, оплата, принятие, хранение и подтверждение платежных документов (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), включая кредитные и платежные карточки; • Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг); • Оплата долгового обязательства путем покупки простых и переводных векселей (форфейтинг); • Выпуск и размещение долговых ценных бумаг;

		<ul style="list-style-type: none"> • Выдача банковских гарантий; • Осуществление денежных переводов клиентов, в том числе без открытия счета; • Открытие и ведение корреспондентских счетов для банков-нерезидентов Кыргызской Республики; • Осуществление операций по счетам в иностранной валюте для клиентов и по приобретению (обмену) иностранной валюты от имени клиента; • Покупка и продажа (обмен) иностранной валюты от своего имени; • Осуществление операций с производными финансовыми инструментами (деривативы); • 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.
13	Перечень ограничений в лицензии	-
14	Сведения об учредителях с долей собственности более 5-ти процентов	Министерство Финансов Кыргызской Республики – 97,45%
15	Органы управления	<p>Высший орган управления - Общее собрание акционеров Банка;</p> <p>Совет директоров:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Дружинина Наталья Михайловна – Председатель Совета директоров; 2. Арзыматов Сыргак Жумадилович – член Совета директоров; 3. Атанова Гульсаара Тургумбаевна – член Совета директоров; 4. Оней Чагатай Джан – член Совета директоров; 5. Эрмакбаева Клара Эргашевна – член Совета директоров. <p>Правление:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Куржей Татьяна Евгеньевна – Председатель Правления 2. Калиева Арайлым Назаровна – заместитель Председателя Правления; 3. Мукушева Дамира Асыпбековна – заместитель Председателя Правления; 4. Шпильчин Дмитрий Владимирович – заместитель Председателя Правления; 5. Токтогужоева Гульмира Анарбековна – член Правления - Главный бухгалтер.

16	Величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала на дату идентификации клиента	8 698 746 400 (восемь миллиардов шестьсот девяносто восемь миллионов семьсот сорок шесть тысяч четыреста) сом
17	Является ли банк субъектом исполнения законодательства о противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (ПФТД/ЛПД)?	Да
18	Разработаны ли в банке нормативные документы в целях ПФТД/ЛПД? Укажите наименование.	Да <ul style="list-style-type: none"> • «Политика организации внутреннего контроля в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов в ОАО «Керемет Банк»; • «Программа организации внутреннего контроля в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов в ОАО «Керемет Банк».
19	Выполняет ли банк требования по идентификации клиентов и бенефициарных владельцев согласно законодательству по ПФТД/ЛПД?	Да
20	Открывает ли банк счета на анонимных владельцев	Нет
21	Имеет ли банк отношения с ФКО, которые не имеют на территориях государств, в которых они зарегистрированы постоянно действующих органов управления (так называемые «shell banks») / не участвуют в международном сотрудничестве?	Нет
22	Проводит ли банк анализ счетов клиентов и их операций? Каким образом?	Да, в on-line и в off-line режиме
23	Применяется ли риск-ориентированный подход к анализу клиентов?	Да
24	Использует ли банк для анализа автоматизированную систему?	Да
25	Проводит ли банк проверку клиентов по каким-либо спискам, каким?	Да, по спискам: <ul style="list-style-type: none"> • Сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН; • Перечень высокорискованных стран; • Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики.

26	Требуется ли банк от клиентов документы, подтверждающие экономический смысл и прозрачность проводимых операций	Да, контракты, счет-фактуры и другие документы при необходимости.
27	Является ли учет и хранение документов и информации составной частью процедур по ПФТД/ЛПД? Срок хранения документов?	Да, не менее 5 лет
28	Распространяются ли действие внутренних нормативных документов по ПФТД/ЛПД на филиалы банка?	Да Список филиалов размещен на сайте банка www.keremetbank.kg
29	Проводит ли банк обучение персонала мерам ПФТД/ЛПД, как часто? Привлекает ли сторонние организации?	Да, не менее одного раза в год, обучение проводится банком самостоятельно, а также обучение проводится на базе учебных центров Государственной службы финансовой разведки и Союза банков Кыргызстана
30	Проводится ли внутренним аудитом оценка мер, осуществляемых по ПФТД/ЛПД, как часто?	Да, не менее одного раза в год
31	Сведения об уполномоченном сотруднике по ПФТД/ЛПД (Ф.И.О. телефон, факс, e-mail):	Начальник Управления комплаенс-контроля Бердигулов Нурбек Арсыбекович Тел.: 0(312) 313173 (доб. 2326) compliance@keremetbank.kg

Председатель Правления


(подпись) Куржей Т.Е.

04.10.2024г.