



## 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: 04.10.2021 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	<a href="mailto:reception@keremetbank.kg">reception@keremetbank.kg</a>
9	Адрес сайта в интернете	<a href="http://www.keremetbank.kg">www.keremetbank.kg</a>
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"><li>• Привлечение вкладов от своего имени на договорных условиях;</li><li>• Размещение собственных и/или привлеченных средств от своего имени на договорных условиях;</li><li>• Открытие и ведение счетов;</li><li>• Осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;</li><li>• Выпуск, покупка, оплата, принятие, хранение и подтверждение платежных документов (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), включая кредитные и платежные карточки;</li><li>• Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);</li><li>• Оплата долгового обязательства путем покупки простых и переводных векселей (форфейтинг);</li><li>• Выпуск и размещение долговых ценных бумаг;</li></ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Выдача банковских гарантий;</li> <li>• Осуществление денежных переводов клиентов, в том числе без открытия счета;</li> <li>• Открытие и ведение корреспондентских счетов для банков-нерезидентов Кыргызской Республики;</li> <li>• Осуществление операций по счетам в иностранной валюте для клиентов и по приобретению (обмену) иностранной валюты от имени клиента;</li> <li>• Покупка и продажа (обмен) иностранной валюты от своего имени;</li> <li>• Осуществление операций с производными финансовыми инструментами (деривативы);</li> <li>• 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.</li> </ul>
13	Перечень ограничений в лицензии	-
14	Сведения об учредителях с долей собственности более 5-ти процентов	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Национальный банк Кыргызской Республики – 97,45%</li> </ul>
15	Органы управления	<p>Высший орган управления - Общее собрание акционеров Банка;</p> <p>Совет директоров:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Абдыкадыров Калыбек Джусукеевич – Председатель Совета директоров;</li> <li>2. Абдрашев Нургазы Акунжанович – член Совета директоров;</li> <li>3. Джумаканов Рысбек Чанаевич – член Совета директоров;</li> <li>4. Сарбагишев Нурлан Бердибекович – член Совета директоров;</li> <li>5. Солтонкулов Касен Арипович – член Совета директоров.</li> </ol> <p>Правление:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Бербаев Тимур Омурбекович – Председатель Правления</li> <li>2. Шапаков Кубанычбек Женишбекович – заместитель Председателя Правления;</li> <li>3. Мукушева Дамира Асыпбековна – заместитель Председателя Правления;</li> <li>4. Султанов Руслан Раимбекович – заместитель Председателя Правления;</li> <li>5. Токтогужоева Гульмира Анарбековна – член Правления - Главный бухгалтер.</li> </ol>

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"> <li>• «Политика организации внутреннего контроля в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов в ОАО «Керемет Банк»;</li> <li>• «Программа организации внутреннего контроля в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов в ОАО «Керемет Банк».</li> </ul>
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"> <li>• Сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН;</li> <li>• Перечень высокорискованных стран;</li> <li>• Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики.</li> </ul>

26	Требует 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 <a href="http://www.keremetbank.kg">www.keremetbank.kg</a>
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) <a href="mailto:compliance@keremetbank.kg">compliance@keremetbank.kg</a>

Председатель Правления



Бербаев Т.О.

(подпись)

01.04.2024г.