

Анкета контрагента

1. Общая информация о контрагенте

Полное наименование	Акционерное общество «ForteBank»
Краткое наименование (при наличии)	АО «ForteBank»
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Государственный регистрационный номер	-
Страна регистрации	Республика Казахстан
Орган государственной регистрации	Министерство Юстиции Республики Казахстан
Дата регистрации	Дата первичной государственной регистрации – 13 июля 1999г., дата последней государственной перерегистрации – 10 февраля 2015 г.
БИН (аналогичный идентификационный номер налогоплательщика)	990740000683
СВИФТ, Телекс	IRTYKZKA
БИК	IRTYKZKA
Адрес места нахождения (места регистрации)	Республика Казахстан, Z05P1P0/010017, г. Астана, район Есиль, ул. Достык, 8/1
Адрес фактического места нахождения исполнительного органа	Республика Казахстан, Z05P1P0/010017, г. Астана, район Есиль, ул. Достык, 8/1
Почтовый адрес	Республика Казахстан, Z05P1P0/010017, г. Астана, район Есиль, ул. Достык, 8/1
Номера телефонов, адрес электронной почтыmail	+7 7172 59 99 99 fi@fortebank.com; info@fortebank.com
Адрес сайта в Интернете (website)	https://forte.kz
Вид лицензии на осуществление операций	Лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг
Номер лицензии	1.2.29/197/36
Дата выдачи лицензии и срок действия	03.02.2020 год, бессрочная
Кем выдана лицензия?	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
Лицензия на осуществление иной деятельности на финансовом рынке, выданной уполномоченным органом государства регистрации (Номер, дата выдачи, срок действия лицензии и кем выдана лицензия)	
Величина зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или уставного фонда, имущества/ Registered and paid-in capital	Зарегистрировано: Простых акций – 150 003 000 000 штук Оплачено (размещено): Простых акций – 92 387 104 089 штук Величина уставного фонда (капитала): 353 001 069 тысяч тенге

2. Сведения о структуре собственности и управления

Структура и наименование органов (высший орган, исполнительный орган, иные органы) в соответствии с учредительными документами	Общее собрание Утемурастов Булат Жамитович
Дата последней редакции учредительных документов, на основании которых установлена структура органов Вашей организации	Устав от 28 декабря 2022 года

Список членов Совета директоров (независимых и иных директоров) / наблюдательного Совета контрагента

Фамилия, имя, отчество (если имеется)	Гражданство (страна)	индивидуальный идентификационный номер (при наличии)	номер, серия (при наличии), дата выдачи и срок действия документа, удостоверяющего личности
Абдразаков Ельдар Советович – Председатель Совета директоров– независимый директор Банка			
Утемуратов Ануар Булатович – Член Совета директоров			
Куанышев Талгат Жуманович – Член Совета директоров - независимый директор Банка			
Исатаев Тимур Ризабекович – Член Совета директоров			
Мирзабеков Марлен Оразбекович – Член Совета директоров			
Оспанов Ерлан Маратович - Член Совета директоров			

Список членов исполнительного органа организации

Фамилия, имя, отчество (если имеется)	Дата и место рождения	Гражданство	Индивидуальный идентификационный номер (при наличии)	Адрес регистрации/места жительства	Номер, серия (при наличии), дата выдачи и срок действия документа, удостоверяющего личность
Пирматов Бекжан Олжаевич – Член Правления – Председатель Правления		Республика Казахстан		г. Астана	
Ауезканов Айдын Бегзадаевич – Член Правления – Заместитель Председателя Правления		Республика Казахстан		г. Астана	
Гаухар Тусупкалиевна – Член Правления – Заместитель Председателя Правления		Республика Казахстан		г. Астана	
Чиканаев Амырхан Аманжолович - Член Правления – Заместитель Председателя Правления		Республика Казахстан		г. Астана	

Ирматов Равшан Искандарович – Член Правления – Заместитель Председателя Правления (CFO)		Республика Казахстан		г. Астана	
Сагитов Астан Серикович – Член Правления – Управляющий директор (Chief SME Officer)		Республика Казахстан		г. Астана	

Сведения о персональном составе иных органов управления (при их наличии)

Фамилия, имя, отчество (если имеется)	Гражданство	индивидуальный идентификационный номер (при наличии)	Номер, серия (при наличии), дата выдачи и срок действия документа, удостоверяющего личность

Сведения о представителях организации (при их наличии)

Фамилия, имя, отчество (если имеется)	Гражданство	индивидуальный идентификационный номер (при наличии)	номер, серия (при наличии), дата выдачи и срок действия документа, удостоверяющего личности

Номер, дата и срок действия (при наличии) документа (приказа, доверенности), предоставляющего представителю право совершать юридически значимые действия от имени юридического лица (открытие счета, распоряжение счетом, ФИО (при его наличии) лица, подписавшего документ (приказ, доверенность), предоставляющий представителю право совершать юридически значимые действия от имени юридического лица)

3. Укажите, пожалуйста, сведения об акционерах (участниках), владеющих акциями (долями участия) в размере 5% и более, с раскрытием информации о структуре капитала таких акционеров (участников) и их бенефициарных собственников.

Наименование акционера/ФИО (участника)	Доля в капитале	Адрес места нахождения /Адрес регистрации	ФИО, дата и место рождения бенефициарного владельца, доля участия (%)
	81.82%	Республика Казахстан	Утемуратов Булат Жамитович
	7.50%	Республика Казахстан	Утемуратов Алидар Булатович

Бенефициарные собственники ¹ ФИО бенефициарного собственника	Доля участия (в %)
На каждого бенефициарного собственника необходимо заполнить Приложение №1 «Сведения о бенефициарном собственнике»	
Утемуратов Булат Жамитович	81.82%

4. Укажите, являются ли лица, указанные в структуре управления/собственности, публичными должностными лицами² или супругом (супругой), близким родственником такого лица (далее – ПДЛ)?

Пирматов Бекжан Олжаевич-брат Пирматов Галымжан Олжаевич являлся Председателем НБРК до 4 сентября 2023.

¹ Бенефициарный собственник - физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента - юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом

² Понятие определено в Законе Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

5. Укажите, пожалуйста, Ваших основных Корреспондентов и Контрагентов

Со списком основных банков-корреспондентов АО «ForteBank» можно ознакомиться на сайте:
<https://business.forte.kz/service/correspondent-relations>

Наименование	SWIFT	Место нахождения (страна, город)

6. Является ли Ваша организация филиалом, дочерним или зависимым обществом?

☐ Да

☒ Нет

Если да, назовите, пожалуйста, головную организацию и укажите адрес ее места нахождения (регистрации)

--

7. Имеет ли Ваша организация филиалы и представительства, дочерние и зависимые общества?

☒ Да

☐ Нет

Если да, укажите их

Наименование и основной вид деятельности	Место нахождения (регистрации) (полный адрес)	ФИО руководителя
ТОО «ОУСА Альянс» Основным видом деятельности является: приобретение сомнительных и безнадежных прав требований родительского банка, а также управление ими	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ауэзова, дом 2А	Ахилбаев Ержан
ТОО «ОУСА-F» Основным видом деятельности является: приобретение сомнительных и безнадежных прав требований родительского банка, а также управление ими	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, д.32	Нияткалиева Асель
АО «Forteleasing» («ФортеЛизинг») Лизинговая деятельность	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Сейфуллина, д.502	Рахманов Талап
ТОО "One-Technologies" Деятельность в сфере IT	Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский р- н, ул. Тажибаевой, д.155	Жапаров Алмат
АО «ForteFinance» Брокерская деятельность	Республика Казахстан, г. Астана, ул. Сауран 46/201	Даутбаев Асыл

№	Наименование филиала	Юридический адрес
1	Филиал в г. Алматы	г. Алматы, пр-т Назарбаева, 100
2	Филиал в г. Астана	г. Астана, ул. Достык, 8А
3	Филиал в г. Актау	г. Актау, 12 мкр., 22/2
4	Филиал в г. Актобе	г. Актобе, пр. Абилкайыр хана, 85 н.п.2
5	Филиал в г. Атырау	г. Атырау, ул. Пушкина 155
6	Филиал в г. Караганда	г. Караганда, ул. Гоголя, 49/1.
7	Филиал в г. Каскелен	г. Каскелен, ул. Абылай хана, 76А
8	Филиал в г. Кокшетау	г. Кокшетау, ул. Абая, 108/1
9	Филиал в г. Костанай	г. Костанай, ул. Тәуелсіздік, 155/1
10	Филиал в г. Кызылорда	г. Кызылорда, ул. Бейбарыс Султан, 8А
11	Филиал в г. Павлодар	г. Павлодар, ул. Торайгырова, 46/1

12	Филиал в г. Петропавловск	г. Петропавловск, ул. К. Сутюшева, 21
13	Филиал в г. Семей	г. Семей, ул. Кайым Мухамедханова, 15А
14	Филиал в г. Талдыкорган	г. Талдыкорган, ул. Ю.Гагарина, 136
15	Филиал в г. Тараз	г. Тараз, ул. Казыбек би, 161
16	Филиал в г. Уральск	г. Уральск, ул. Ж. Молдагалиева, 35Б
17	Филиал в г. Усть-Каменогорск	г. Усть-Каменогорск, ул. Казахстан, 68
18	Филиал в г. Шымкент	г. Шымкент, ул. Желтоқсан, 15А
19	Филиал в г. Экибастуз	г. Экибастуз, ул. Мәшһүр Жүсіп, 57А
20	Филиал в г. Туркестан	г. Туркестан, ул. Тауке хана, 339

8. Наименование и место нахождения финансовой группы/холдинга, к которому принадлежит Ваша организация (при наличии)

АО «Nova Лизинг» является банковским холдингом АО «ForteBank». 100% акционер АО «Nova Лизинг» - г-н Б.Ж. Утемуратов. Адрес АО «Nova Лизинг»: Республика Казахстан, г. Астана, Достык 8/1.

9. Опишите (в общем) историю Вашей организации, деловую репутацию, специализацию по банковским продуктам, сведения о занимаемом секторе рынка и конкуренции, реорганизации, изменениях о характере деятельности и т.д.:

Акционерное Общество «ForteBank» является одним из ведущих казахстанских банков и успешно работает на рынке банковских услуг уже более 20 лет.

По состоянию на 1 октября 2023 года АО «ForteBank» занимает четвертое место* в стране по размеру активов и развивается как универсальный финансовый институт по всем направлениям бизнеса.

По состоянию на 30 октября 2023 года бенефициарным собственником АО «ForteBank» является г-н Утемуратов Б.Ж. с долей 81,82% простых акций Банка в обращении, из которых 77,18% находятся в прямом владении и 4,64% акций (включая простые акции и ГДР, базовым активом которых являются простые акции Банка) через АО «Nova Лизинг» в котором Утемуратов Б.Ж. является 100% владельцем.

АО «ForteBank» является участником:

- системы обязательного гарантирования депозитов АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»;
- Казахстанской фондовой биржи (KASE);
- Ассоциации финансистов Казахстана;
- Международных межбанковских систем телекоммуникаций S.W.I.F.T.;

а также:

- Принципиальным членом международных платежных систем VISA International и MasterCard International;
- Членом Национальной палаты предпринимателей «Атамекен»;
- Партнером Фонда развития предпринимательства «Даму».

АО «ForteBank» располагает разветвленной филиальной сетью, которая насчитывает 20 филиалов и около 98 отделений. Кроме того, Банк обладает обширной сетью эквайринговых устройств, насчитывающей около 713 банкоматов и 15 629 POS-терминалов в торгово-сервисных предприятиях.

* рейтинг был составлен на основе данных Национального банка РК по коммерческому банковскому сектору, за исключением АО «Отбасы банк»

10. Укажите рейтинг организации, присвоенный международными рейтинговыми агентствами:

Standard & Poor's

- Долгосрочный кредитный рейтинг: «BB-»
- Краткосрочный кредитный рейтинг: «B»
- Рейтинг по национальной шкале: «kzA-»
- Прогноз: «Стабильный»

Moody's Investors Service

- Долгосрочный рейтинг по депозитам: «Ba2»
- Прогноз: «Позитивный»

Fitch Ratings

- Долгосрочный рейтинг дефолта: «BB»
- Краткосрочный рейтинг дефолта: «B»
- Национальный долгосрочный рейтинг: «A(kaz)»
- Прогноз: «Стабильный»

11. Надзорный орган в стране нахождения организации, периодичность проводимых им проверок

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, 050040, Республика Казахстан, город Алматы, микрорайон «Коктем 3», дом 21.

Плановая проверка осуществляется в соответствии с планом проверок, не чаще одного раза в год.

12. Наименование внешней аудиторской организации, осуществляющей аудит достоверности бухгалтерской отчетности организации с указанием даты последней аудиторской проверки

ТОО «Эрнст энд Янг», дата последней аудиторской проверки – 31.12.2022г.

13. Укажите ресурс в сети Интернет, на котором размещена официальная финансовая отчетность организации за последний отчетный период (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате)

<http://www.kase.kz>

<https://forte.kz/reporting>

14. Организация системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ) и соблюдения международных санкций

1) Является ли Ваша организация в Вашей стране субъектами исполнения законодательства о ПОД/ФТ?



да



нет

Если да, то укажите, пожалуйста, законодательные и иные нормативные акты в области ПОД/ФТ, принятые в Вашей стране:

•Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191- IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 •Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции»;
 •Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан»;
 •Кодекс Республики Казахстан от 5 июля 2014 года № 235-V ЗРК «Об административных правонарушениях»;
 •Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов и Национального оператора почты»;
 •Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 «Об установлении Перечня офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность»;
 •Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 4 декабря 2015 года № 613 «Об утверждении Правил выплаты средств физическому лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, для обеспечения своей жизнедеятельности»;
 •Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 9 августа 2021 года № 6 «Об утверждении Требований к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 •Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140 «Об утверждении Требований к надлежащей проверке к
 лиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга»

- 2) Разработаны ли в Вашей организации правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также нормативно правовые акты по вопросам ПОД/ФТ и программы их осуществления в соответствии с требованиями национальных законодательных и иных нормативных актов?

☒ да

☐ нет

если да, укажите их, пожалуйста:

Наименование нормативного акта	Дата утверждения и дата внесения последних изменений
Политика управления риском легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	26 мая 2016 г. (с изменениями от 29 сентября 2023г.)
Правила противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	23 апреля 2018 г. (с изменениями от 27 апреля 2023г.)
Инструкция по финансовому мониторингу Службы комплаенс – контроля	01 февраля 2017 г. (с изменениями от 24 мая 2023 г.)
Порядок выявления необычных операций	29 августа 2018 г. (с изменениями от 07 июня 2022г.)
Правила по работе с международными санкциями	26 декабря 2018 г. (с изменениями от 14 февраля 2023г.);
Правила взаимодействия с лицами, которым поручено применение мер надлежащей проверки клиентов	28 июня 2019 г. (с изменениями от 14 июня 2022 года)
Порядок по управлению изменениями и сопровождению Системы финансового мониторинга «AML»	27 июня 2018 г. (с изменениями от 30 мая 2022г.)

- 3) Соответствуют ли правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, требованиям, предусмотренным законодательством и рекомендациям FATF (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег)?

☒ да

☐ нет

4) Разработаны ли в Вашей организации процедуры, включающие следующее:

идентификацию клиентов и их бенефициарных собственников, установление и идентификацию выгодоприобретателей, изучение клиентов и контрагентов Вашей организации	Да
при выполнении переводов предоставление полных сведений об отправителе (номер счета, имя/наименование, полный адрес)	Да
при выполнении международных переводов получение полных сведений о бенефициаре (номер счета, имя/наименование, полный адрес)	Да
идентификацию лица, при совершении им операции с деньгами или иным имуществом без использования банковского счета	Да
проверку информации о клиентах и совершаемых ими операциях, а также определение источника происхождения средств клиента	Да
проверку клиента, его представителя, участников и бенефициарного собственника по санкционным спискам (международные санкции)? Если да, то какие санкционные списки использует Ваша организация?	Да Международные списки: US OFAC, UN, EU, UK HMT.
проверку клиентов, их представителей, бенефициарных собственников при приеме на обслуживание/обслуживании по перечню организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, к распространению оружия массового уничтожения? Если да, то какие списки использует Ваша организация?	Да. Списки Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу включающие: - перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма; - перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения; - список лиц, причастных к террористической деятельности.
выявление операций, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ	Да
мониторинг необычной или подозрительной активности связанной с переводом денежных средств или иных средств платежа (таких как чеки, платежные документы, и т.д.)?	Да

регламентирование установлений деловых отношений с публичными должностными лицами?	Да
управление рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с учетом факторов риска (риск по типу клиента, страновой (географический) риск, риск услуги (продукта))?	Да
определение повышенных мер должной осмотрительности (due diligence) для соответствующих категорий клиентов и групп операций, которые, по мнению Вашей организации, связаны с повышенным риском проведения незаконных операций в Вашей организации или через Вашу организацию?	Да
процессы пересмотра и если необходимо, обновления информации о клиентах повышенного риска?	Да
документальное фиксирование и представление сведений, предусмотренных национальным законодательством о ПОД/ФТ, в уполномоченный орган	Да
хранение документов и информации	Да
доведения до сведения соответствующих работников информации об изменениях в законодательстве или процедурах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ?	Да
процедуры, направленные на предотвращение открытия анонимных счетов?	Да
разработаны ли в Вашей организации процедуры препятствующих установлению корреспондентских отношений с банками-ширмами?	Да
обучения персонала по вопросам о ПОД/ФТ (периодичность проведения обучения и дату последнего обучения)	Да Для всех новых работников – в течение месяца с момента начала работы. Для всех остальных – не реже одного раза в год. Дополнительные учебные мероприятия проводятся в случае изменения законодательства Республики Казахстан по ПОД/ФТ, правил и процедур Банка в области внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Дата последнего обучения–Июль, 2023.
отказа в принятии на обслуживание клиентов с определёнными видами деятельности клиента, отрасли и сегменты производства, укажите запрещённые отрасли	Нет
порядок работы с международными санкциями	Да

- 5) Имеется ли в Вашей организации автоматизированная информационная система для упрощения выявления подозрительной деятельности (операций) клиентов?

☒ да

☐ нет

Если да, то укажите, пожалуйста, какое программное обеспечение используется

Программное обеспечение «Система финансового мониторинга «AML» v 2.0»

- 6) Каким образом Ваша организация проводит проверку клиентов в базе данных на санкционные или иные списки (автоматически или вручную)?

Автоматически

Если автоматически, то какое программное обеспечение для этого используется (наименование программного обеспечения и разработчика) и с какого периода используется данное программное обеспечение?

Программное обеспечение «Система финансового мониторинга «AML» v 2.0», разработчик – ТОО «Prime Source Innovation». В Банке данная система используется с 14 марта 2013 года.

- 7) Каким образом Ваша организация проводит проверку предмета платежа (трансграничные платежи) на предмет санкционных запретов?

Автоматически

Если автоматически, то какое программное обеспечение для этого используется (наименование программного обеспечения и разработчика) и с какого периода используется данное программное обеспечение?

Программное обеспечение «Система финансового мониторинга «AML» v 2.0», разработчик – ТОО «Prime Source Innovation». В Банке данная система используется с 14 марта 2013 года.

- 8) Использует ли Ваша организация внешние системы для проверки санкций (например, Worldcheck/ Dow Jones Risk & Compliance Services)? Укажите наименование. Если проверка по санкциям осуществляется в ручном режиме, какие специализированные веб-сайты/внешние системы используются?

Dow Jones Risk & Compliance, EU Sanctions Map, OFAC Sanctions List Search, UN List, UK Sanctions List Publication

- 9) Обслуживаются ли в Вашей организации клиенты, подпадающие под следующие критерии?

Вид клиента	Ответы		Общее количество клиентов (%)
	☐ Да	☐ нет	
публичные должностные лица, их супруга (супруг) и близкие родственники, в том числе организации, бенефициарными владельцами которых являются такие лица;	☒		0,1% (1193)
нерезиденты	☒		1,07%(13224)
иностраные финансовые организации;		☒	
юридические лица и индивидуальные предприниматели, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денег, в том числе:			
юридические лица, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной иностранной валютой	☒		0,10% (173)
организации, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей		☒	
микрофинансовые организации	☒		0,31% (534)
юридические лица, зарегистрированные в качестве ломбардов	☒		0,13% (221)

агенты (поверенные) поставщиков услуг (кроме финансовых), осуществляющие прием от потребителей наличных денег, в том числе через электронные терминалы	☒		1,58% (2720)
организаторы игорного бизнеса, а также лица, предоставляющие услуги либо получающие доходы от деятельности онлайн-казино за пределами Республики Казахстан		☒	
лица, предоставляющие туристские услуги, а также иные услуги, связанные с интенсивным оборотом наличных денег	☒		0,43% (741)
брокеры-дилеры, управляющие инвестиционным портфелем (за исключением дочерних организаций Контрагента, которые соблюдают требования по ПОДФТ, установленные Контрагентом)		☒	
страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, осуществляющие деятельность по отрасли «страхование жизни» (за исключением дочерних организаций Контрагента, которые соблюдают требования по ПОДФТ, установленные Контрагентом)	☒		0,005% (9)
лица, предоставляющие услуги по финансовому лизингу (за исключением дочерних организаций Контрагента, которые соблюдают требования по ПОДФТ, установленные Контрагентам)	☒		0,02%
кредитные товарищества;		☒	
лица, осуществляющие деятельность в качестве страховых агентов;	☒		0,005% (9)
лица, осуществляющие посредническую деятельность по купле-продаже недвижимости;	☒		0,17% (292)
лица, деятельность которых связана с производством и (или) торговлей оружием, взрывчатыми веществами;	☒		0,006% (10)
лица, деятельность которых связана с добычей и (или) обработкой, куплей-продажей, драгоценных металлов, драгоценных камней либо изделий из них;	☒		0,08% (144)
некоммерческие организации, в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений;	☒		0,05% (91)
организации, связанные с индустрией развлечений для взрослых (Red Light business, Adult Entertainment)		☒	
организации, осуществляющие операции/сделки с участием цифровых активов		☒	
лица, расположенные (зарегистрированные) расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц, а также странах, операции с которыми повышают риск ОД/ФТ, в том числе: 1) иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом по финансовому мониторингу; 2) иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности ООН; 3) иностранные государства (территории), включенные в перечень оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 «Об установлении Перечня оффшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность»; 4) иностранные государства (территории), определенные Контрагентом в качестве представляющих высокий риск ОД/ФТ на основе других факторов (сведения об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведения о поддержке международного терроризма).	☒		0,17% (2128)

10) Каков процент клиентов с высоким уровнем риска, с которыми Ваша организация поддерживает деловые отношения:

Менее 1%

11) Укажите, в каких случаях производится запрос источника происхождения денежных средств клиента?

При усиленной надлежащей проверке и в случаях возникновения подозрений по операции.

12) Использует ли Ваша организация третьих лиц для проведения процедур идентификации клиентов?

☐ да

☒ нет

Если Да, укажите название такой организации и какие процедуры осуществляет?

13) Применяются ли на зарубежные дочерние и зависимые организации, филиалы (представительства) Вашей организации (при их наличии) правила и программы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, разработанные Вашей головной организацией?

☒ да

☐ нет

14) Имеются ли процедуры оценки эффективности внутренних документов по вопросам ПОД/ФТ подразделением внутреннего аудита и внешней аудиторской организацией?

☒ да

☐ нет

Если да, то укажите, пожалуйста, дату и результаты последней аудиторской проверки, приложите результаты внешней аудиторской организации

Внутренняя аудиторская проверка: 12 июля 2021 года.

Внешняя аудиторская проверка: ТОО «Эрнст энд Янг-бизнес консультирование», дата последней внешней аудиторской проверки – август 2022 год.

15) Укажите подразделение, выполняющее функции в сфере ПОД/ФТ, с указанием наименования такого подразделения (при наличии)

Служба комплаенс-контроля

16) Укажите количество работников подразделения в сфере ПОД/ФТ?

23

17) Укажите общее количество клиентов на последнюю отчетную дату?

1 238 534 (на 30.09.2023)

18) Укажите количество клиентов в разбивке юридические лица/физические лица/финансовые институты на последнюю отчетную дату (%)?

7.68%/91.82%/0.004% (на 30.09.2023)

19) Укажите количество клиентов лоро респондентов с указанием наименования (сквозные расчеты)?

20) Укажите количество уровней риска, присеваемые клиентам и ппериодичность пересмотра уровня риска клиентов?

1) критично высокий – не реже одного раза в пол года;

- 2) высокий – не реже одного раза в год;
- 3) средний – не реже одного раза в два года;
- 4) низкий – не реже одного раза в пять лет.

21) Укажите, в каких случаях Ваша организация проводит усиленные меры надлежащей проверки клиента?

усиленные меры надлежащей проверки проводятся в следующих случаях:

- при присвоении клиенту высокого уровня риска ОД/ФТ;
- при выявлении в процессе мониторинга и изучения операций клиента подозрительной операции (сделки) либо попытки ее совершения;
- при наличии сомнений в достоверности предоставленных клиентом сведений;
- по решению Главного комплаенс-контролера.

22) Укажите, автоматизирован ли алгоритм расчета уровня риска клиентам?

☒ да

☐ нет

23) Укажите направленность Вашего бизнеса в отношении стран (ТОП 5 стран по объёму трансграничных платежей):

24) Укажите направленность Вашего бизнеса в отношении стран (ТОП 5 стран, где зарегистрированы Ваши клиенты):

25) Укажите количество клиентов, зарегистрированных в стране отличной от страны регистрации Вашей организации (транзитные клиенты), какая % доля таких клиентов в общей клиентской базе?

1.07%

26) Обслуживаете ли Вы клиентов, без открытия счета?

☒ да

☐ нет

Если да, то укажите, пожалуйста, какие услуги оказываются и каким образом проходят идентификация таких клиентов?

Межфилиальные операции, переводы Золотая Корона и обменные операции для осуществления которых, необходимо предоставление документов, удостоверяющих личность.

27) Укажите, в отношении каких стран установлен запрет на обслуживание клиентов/проведения платежей и иных расчетов (при регистрации/нахождении клиента, его представителя/участника/бенефициарного собственника/участника платежа)?

Иран, КНДР, Мьянма (Бирма), Сирия.

28) Предоставляете ли Вы услуги, связанные с цифровыми валютами?

☐ да

☒ нет

Если ответ да, пожалуйста, опишите процедуру проверок, которую Вы применяете (например, при принятии клиента на обслуживание, идентификации/верификации клиента и бенефициарных владельцев, каким образом Вы осуществляете мониторинг операций с цифровыми активами и т.д.)

29) Предоставляете ли Вы услуги организациям / клиентам, занимающимся / или имеющим связь с какой-либо деятельностью с виртуальными / цифровыми активами?

☐ да

☒ нет

Если ответ да, какие это услуги, и какие меры Вы принимаете для снижения рисков ОД/ФТ?

30) Имеются ли в Вашем законодательстве соответствующие требования регистрации процедур, позволяющих предоставлять по запросу Банка информацию по надлежащей проверке клиентов Вашей организации?

☒ да

☐ нет

31) Осуществляет ли какой-либо уполномоченный государственный орган за применением Вашей организацией требований в области ПОД/ФТ?

☒ да

☐ нет

Если да, пожалуйста, укажите полное наименование и адрес и ссылку на сайт Вашего уполномоченного государственного органа в сфере ПОД/ФТ:

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, адрес: Республика Казахстан, город Алматы, микрорайон «Коктем-3», дом 21. <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm?lang=ru>

32) Укажите дату и результаты последней проведенной проверки надзорным органом в стране нахождения Вашей организации по вопросам о ПОД/ФТ

По итогам последней проверки в 2020 году, проводимой Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, были выявлены отдельные недостатки, связанные с предоставлением информации по операциям в уполномоченный орган. Ошибки были вызваны техническим сбоем системы и не являются нарушением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В настоящее время все замечания устранены.

33) Применялись ли к Вашей организации меры воздействия надзорных органов в связи с неисполнением законодательства о ПОД/ФТ за последние пять лет?

☒ да

☐ нет

Если да, то, пожалуйста, раскройте информацию подробно

Со стороны АРРФР меры надзорного реагирования в отношении Банка по Закону о ПОД/ФТ, не применялись. При этом, Банк привлечен к административной ответственности.

1. В 2020 году - Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка были составлены протоколы об административном правонарушении. Банк обжаловал все протоколы в суде и решением суда первой инстанции протоколы были отменены, административное производство прекращено за отсутствием в действиях Банка состава правонарушения.

По ходатайству Прокуратуры г. Нур-Султан решения суда были пересмотрены в апелляционной инстанции. Банк обжаловал Постановления суда в Верховном Суде Республики Казахстан. В Данный момент излишне уплаченные суммы штрафа возвращены Банку.

В настоящее время все замечания Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка устранены.

2. В 2023 году - Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка были составлены протоколы об административном правонарушении. Банк обжаловал все протоколы в суде. В связи с несогласием Банка с решением суда, в сентябре 2023 года Банк подал ходатайство в Верховный суд Республики Казахстан о пересмотре постановлений суда первой и апелляционной инстанций в кассационном порядке. Верховный суд принял ходатайство Банка к рассмотрению.

34) Назначен ли в Вашей организации работник, ответственный за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления?

☒ да

☐ нет

Если да, укажите, пожалуйста его(ее) фамилию, имя отчество (если имеется), должность, номера контактных телефонов и, адрес электронной почты:

ФИО:

Нәжмиденов Біржан Амангелдіұлы

Должность:

Главный комплаенс- контролер

Телефон:

+7 7172 59-99-99 (вн. 10808)

Адрес электронной почты:

cs@fortebank.com

15. Сведения, относящиеся к FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

Основные сведения	Ответы	
	Да	Нет
Является ли Ваша организация резидентом США для налоговых целей?		☒
Зарегистрированы ли Вы на сайте IRS	☒	
GIIN:	LPSQS3.99999.SL.398	
Тип участия: (Необходимо предоставить анкету W-8BEN-E/W-9)	Reporting Model 1 FFI	
Проводит ли Ваша организация мероприятия в рамках соответствия FATCA:	☒	
		Если да, то укажите какие: Банк зарегистрирован на сайте IRS и проводит мероприятия в рамках идентификации лих (их счетов), подпадающих под требования FATCA
Информация о FATCA Responsible Officer	фамилия, имя и отчество (при наличии): Нәжмиденов Біржан Амангелдіұлы должность: Главный комплаенс- контролер контактный телефон, e-mail: +7 7172 59-99-99 (вн. 10808) cs@fortebank.com	

Уполномочен подписать от имени организации

Руководитель Службы комплаенс-контроля

Директор
Направления международных отношений

Индира Байдаракова

Дәуіржан Ауғамбай

Печать



Дата 17 11 23

Сведения о бенефициарном собственнике контрагента

БИН 990740000683

ФИО	Утемуратов Булат Жамитович
Дата и место рождения (страна)	13.11.1957
Гражданство (при наличии)	Республика Казахстан
Индивидуальный идентификационный номер (при наличии)	
Номер, серия (при наличии), наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата его выдачи и срок действия	
Налоговое резидентство, в том числе номер налогоплательщика в иностранном государстве	
Адрес места регистрации/ (при наличии)/места жительства	
Номер контактного телефона	
Принадлежность бенефициарного собственника к публичным должностным лицам или супруг/супруге, близким родственникам	Не применимо
Основание для признания физического лица бенефициарным собственником	☒ Физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более 25 % долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций юридического лица; ☐ Физическое лицо, осуществляющий контроль над юридическим лицом по иным основаниям ☐ Физическое лицо, в интересах которого юридическим лицом устанавливаются деловые отношения (совершаются операции)

Директор
Направления международных отношений



Дәуіржан Ауғамбай

Руководитель Службы комплаенс-контроля

Индира Байдаракова

М.П.

« 17 » ноября 20 23

(дата)