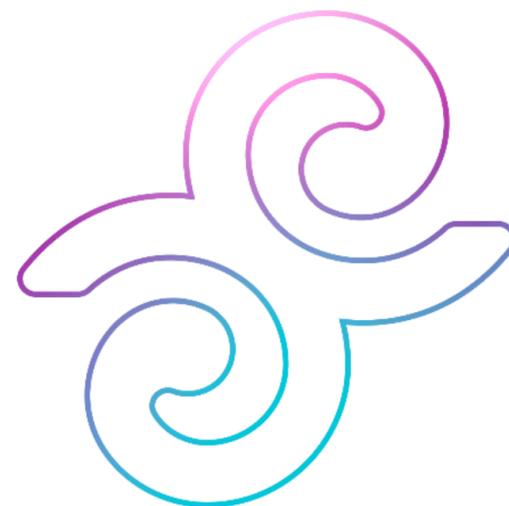


Управление комплаенс- риском



Для соблюдения межправительственных соглашений, ForteBank подтверждает свой статус финансового института в соответствии с двумя стандартами отчетности: Стандартом единой отчетности (CRS) и Моделью 1 отчетности финансовых институтов по Закону США о налоговом контроле иностранных счетов (FATCA).

В ForteBank мы активно заботимся о предотвращении проблем, связанных с нарушением требований и правил. Для этого мы имеем систему управления комплаенс-рисками. Она помогает нам выявить возможные проблемы и принять меры по их предотвращению. Если возникают угрозы или события, связанные с нарушением требований, мы принимаем соответствующие корректирующие меры.

Мы создали систему управления комплаенс-риском в ForteBank с целью обеспечить нашу организацию необходимой информацией и ресурсами для принятия правильных управленческих решений. Это помогает нам поддерживать приемлемый уровень риска и достигать наших операционных и стратегических целей.

В ForteBank действует Политика управления комплаенс-риском, которая утверждена Советом директоров.

Система управления комплаенс-риском в ForteBank имеет следующие задачи:

1. Обеспечение финансовой устойчивости и стабильного функционирования ForteBank.
2. Разработка и усовершенствование единых подходов и принципов управления комплаенс-риском, чтобы минимизировать риски.
3. Снижение потерь, убытков и негативных последствий для ForteBank.
4. Предотвращение использования услуг и операций ForteBank для незаконных целей или финансирования терроризма.
5. Управление конфликтами интересов в деятельности ForteBank.
6. Защита деловой репутации ForteBank.
7. Обеспечение соблюдения работниками ForteBank требований законодательства, внутренних документов и правил, регулирующих оказание услуг и проведение операций на финансовом рынке, а также требований иностранных государств, влияющих на деятельность ForteBank.

Противодействие отмыванию (легализации) доходов / финансированию терроризма

ForteBank строго соблюдает все нормы, чтобы противодействовать отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Мы имеем различные процессы, которые включают проверку клиентов (KYC), мониторинг транзакций и выявление подозрительных лиц, которые могут быть ограничены в проведении операций.

В ForteBank мы имеем все необходимые процедуры для ПОД/ФТ и строго их соблюдаем. Это включает в себя надлежащую проверку клиентов (их представителей) и выявление бенефициарных собственников.



В ForteBank мы строго соблюдаем требования FATF. Это не только обязательное требование, но и часть нашего обязательства перед клиентами, контрагентами и всеми заинтересованными сторонами. Мы являемся надежным, безопасным и ответственным финансовым партнером.

Мы постоянно работаем над усовершенствованием наших систем и процедур в области ПОД/ФТ, применяя передовые подходы и технологии в соответствии с лучшими международными практиками.

Мы строго придерживаемся Политики управления риском отмывания денег и финансирования терроризма, которая утверждена Советом директоров.

Если у вас есть информация о пособничестве в отмывании денег или финансировании терроризма, а также о содействии обходу требований законодательства РК о ПОД/ФТ с участием работников ForteBank, вы можете сообщить об этом, используя следующие инструменты:

- 1) Заполните обращение на странице www.forte.kz/Compliance
- 2) Направьте обращение на адрес Reporting@fortebank.com

Важно отметить, что ForteBank не приветствует анонимные обращения, однако мы гарантируем конфиденциальность ваших личных данных и информации о вас как заявителе.



Противодействие коррупции

ForteBank руководствуется принципом нулевой терпимости к коррупционным правонарушениям. Если такие нарушения будут обнаружены, будут применены незамедлительные меры в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Мы проводим обучение для работников, чтобы повысить их осведомленность о выявлении, предотвращении и оповещении о фактах, влекущих за собой коррупционные нарушения.

Вместе с тем регулярно анализируем и оцениваем эффективность наших процедур по выявлению и контролю коррупционного риска.

В ForteBank действует Политика по противодействию коррупции, которая утверждена Советом директоров.

Вы можете сообщить о фактах и подозрениях в коррупции, используя следующие инструменты:

Заполнение обращения на странице www.forte.kz/Compliance

Отправка обращения на адрес Reporting@fortebank.com

Важно отметить, что ForteBank не приветствует анонимные обращения, однако мы гарантируем конфиденциальность ваших личных данных и информации о вас как заявителя.

Корпоративная Этика

Репутация ForteBank очень зависит от поведения каждого работника, независимо от их должности или обязанностей.

Корпоративная этика играет важную роль в формировании деловой культуры, которая строится на надежности и доверии клиентов.

ForteBank тщательно контролирует этическое поведение своих работников и придерживается высоких стандартов ведения бизнеса, с соблюдением правил и норм. Этика является неотъемлемой частью корпоративной культуры ForteBank.

ForteBank старается поддерживать доверительные отношения со всеми работниками, клиентами и контрагентами, и придает большое значение толерантности.

ForteBank обеспечивает управление конфликтом интересов и уделяет особое внимание областям, где риск возникновения конфликта интересов выше.

В ForteBank действует Кодекс корпоративной этики, который утвержден Советом директоров.



ForteBank придерживается высоких стандартов порядочности и профессионализма, чтобы принимать обдуманные решения, основанные на принципах этики и справедливости, и предоставлять качественные финансовые услуги своим клиентам.

Наши работники стремятся поддерживать высокий уровень профессионализма и обеспечивать высокое качество обслуживания, отражая ценности и принципы, которыми руководствуется ForteBank.

Главным приоритетом ForteBank является удовлетворение потребностей и интересов наших клиентов, предоставляя высококачественные финансовые услуги, которые отвечают их индивидуальным требованиям.

Мы ценим обратную связь наших клиентов и учитываем ее, чтобы постоянно совершенствовать наши продукты и услуги.

Вы можете сообщить о фактах и подозрениях о нарушении этических норм, используя следующие инструменты:

1) заполнив обращение на странице www.forte.kz/Compliance

2) направив обращение на Ethics@fortebank.com

Важно отметить, что ForteBank не приветствует анонимные обращения, однако мы гарантируем конфиденциальность Ваших личных данных и информации о Вас как заявителя.