Контрагенттің сауалнамасы

I. Контрагент туралы жалпы ақпарат

Толық атауы	**«ForteBank» акционерлік қоғамы**
Қысқартылған атауы (болғанда)	**«ForteBank» АҚ**
Ұйымдық құқықтық нысан	**Акционерлік қоғам**
Мемлекеттік тіркеу нөмірі	**4241-1900-АҚ**
Тіркеген мемлекет	**Қазақстан Республикасы**
Мемлекеттік тіркеу органы	**Қазақстан Республикасының Әділет министрлігі**
Тіркелген күні	**2015 жылғы 10 ақпан**
БСН (сәйкесінше салық төлеушінің сәйкестендіру нөмірі)	**990740000683**
СВИФТ, Телекс	**IRTYKZKA**
БСК	**IRTYKZKA**
Орналасқан мекенжайы (тірелген мекенжайы)	**Қазақстан Республикасы, Z05P1P0/010017, Нұр-Сұлтан қаласы, Есіл ауданы, Достық көшесі, 8/1**
Атқарушы органның нақты орналасқан мекенжайы	**Қазақстан Республикасы, Z05P1P0/010017, Нұр-Сұлтан қаласы, Есіл ауданы, Достық көшесі, 8/1**
Пошталық мекенжайы	**Қазақстан Республикасы, Z05P1P0/010017, Нұр-Сұлтан қаласы, Есіл ауданы, Достық көшесі, 8/1**
Телефон, факс нөмірлері, электронды пошта адресі mail	**+7 7172 59 99 99** **fi@fortebank.com; info@fortebank.com**
Интернеттегі сайт адресі (website)	**https://forte.kz**
Банктік операцияларды жүзеге асыру үшін берілетін лицензия түрі	**Банктік және басқа операцияларды және бағалы қағаздар нарығында іс-әрекетін жүргізуге берілген лицензия**
Лицензия нөмірі	**1.2.29/197/36**
Лицензия берілген күн және қолданыс мерзімі	**03.02.2020 ж., мерзімсіз**
Лицензияны кім берген?	**Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі**
Мемлекеттің уәкілетті тіркеу органы берген қаржы нарығында басқа қызметті атқаруға лицензия (лицензияның нөмірі, берілген күні, қолданылу мерзімі және кімнің бергені)/	
Тіркелген және төленген жарғылық (үлестік жиынтық) капитал немесе жарғылық қор, мүлік көлемі / Registered and paid-in capital	**Тіркелді:** **Қарапайым – 150 003 000 000 дана** **Төленді (орналастырылды):** **Қарапайым – 92 387 104 089 дана** **Жарғылық қор көлемі: 329 350 млн. теңге**
Мақсаты және Банкпен іскери қатынастарды анықтаудың болжамды сипаттамасы	

II. Меншік және басқару құрылымы туралы мәліметтер

Құрылтай құжаттарына сәйкес органдардың (жоғарғы орган, атқарушы орган, басқа органдар) құрылымы және атауы	**Жалпы жиналыс** **Өтемұратов Болат Жамитұлы**
Банк органдарының құрылымы олардың негізінде белгіленген, құрылтай құжаттарының соңғы редакциясының күні	**2021 жылғы 12 шілдеде Жарғыға өзгерістер енгізу**

Директорлар кеңесі мүшелерінің (тәуелсіз және өзге директорлардың)/ Контрагенттің бақылау Кеңесінің тізімі

Тегі, аты, әкесінің аты (болған жағдайда)	Азаматтығы	Жеке сәйкестендіру нөмірі (болған жағдайда)	Жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, сериясы (болған жағдайда), берілген күні және қолданылу мерзімі
Ельдар Советұлы Абдразаков Директорлар кеңесінің Төрағасы (Банктің тәуелсіз директоры)			
Әнуар Болатұлы Өтемұратов Директорлар кеңесінің мүшесі			
Хуберт Пандза Директорлар кеңесінің мүшесі (Банктің тәуелсіз директоры)			
Тимур Ризабекұлы Исатаев Директорлар кеңесінің мүшесі			
Марлен Оразбекұлы Мирзабеков Директорлар кеңесінің мүшесі			
Ерлан Маратұлы Оспанов Директорлар кеңесінің мүшесі			

Ұйымның атқарушы орган мүшелерінің тізімі

Тегі, аты, әкесінің аты (болған жағдайда)	Туған күні және жері	Азаматтығы	Жеке сәйкестендіру нөмірі (болған жағдайда)	Тұратын жерінің мекенжайы	Байланыс телефонының нөмірі	Жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, сериясы (болған жағдайда), берілген күні және қолданылу мерзімі	Оның негізінде тұлға атқарушы органның қызметін атқаратын құжаттың (бұйрықтың, жалпы жиналыс хаттамасының, директорлар кеңесі хаттамасының, жалғыз акционердің (құрылтайшының) шешімінің немесе басқа осы сипаттағы құжаттың) нөмірі мен күні
Рейнис Рубенис –Басқарма Төрағасы	**04.01. 1979**	**Латвия**		**Нұр-Сұлтан қаласы**			**ДК 06.01.2022 жылғы №1 хаттамасы**

Алия Маратқызы Дыканбаева – Басқарма мүшесі – Басқарма Төрағасының бірінші орынбасары (CFO)	**12.12. 1973**	**Қазақстан Республикасы**		**Нұр-Сұлтан қаласы**			**ДК 28.01.2021 жылғы №2 хаттамасы**
Нурумбет Шолпан Мукашқызы – Басқарма мүшесі – Басқарма Төрағасының орынбасары	**09.08. 1980**	**Қазақстан Республикасы**		**Нұр-Сұлтан қаласы**			**ДК 06.01.2022 жылғы №1 хаттамасы**
Айдын Бегзадаұлы Әуезқанов – Басқарма мүшесі – Басқарма Төрағасының орынбасары	**16.11. 1977**	**Қазақстан Республикасы**		**Нұр-Сұлтан қаласы**			**ДК 28.01.2021 жылғы №2 хаттамасы**
Бекжан Олжаевич Пирматов – Басқарма мүшесі – Басқарма Төрағасының орынбасары	**16.01. 1985**	**Қазақстан Республикасы**		**Нұр-Сұлтан қаласы**			**ДК 28.01.2021 жылғы №2 хаттамасы**
Нұрлан Жұмабекұлы Сарсебеков – Басқарма мүшесі – Басқарма Төрағасының орынбасары	**07.07. 1976**	**Қазақстан Республикасы**		**Нұр-Сұлтан қаласы**			**ДК 28.01.2021 жылғы №2 хаттамасы**
Гаухар Түсүпқаликызы Бисембиева – Басқарма мүшесі – Басқарма Төрағасының орынбасары	**22.04. 1976**	**Қазақстан Республикасы**		**Алматы қаласы**			**ДК 28.01.2021 жылғы №2 хаттамасы**

Басқа басқару органдарының (болған жағдайда) жеке құрамы туралы мәлімет

Тегі, аты, әкесінің аты (болған жағдайда)	Азаматтығы	Жеке сәйкестендіру нөмірі (болған жағдайда)	Жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, сериясы (болған жағдайда), берілген күні және қолданылу мерзімі	Оның негізінде тағайындау туралы шешім қабылданған құжаттың (жалпы жиналыс хаттамасының, жалғыз акционердің (құрылтайшының) шешімінің немесе басқа осы сипаттағы құжаттың) нөмірі мен күнін көрсету арқылы)

Ұйымның өкілі туралы мәлімет (болған жағдайда)

Тегі, аты, әкесінің аты (болған жағдайда)	Азаматтығы	жеке сәйкестендіру нөмірі (болған жағдайда)	жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, сериясы (болған жағдайда), берілген күні және қолданылу мерзімі
Өкілге заңды тұлғаның атынан заңды тұрғыдан маңызды әрекеттерді (шот ашу, шотқа иелік ету) орындау құқығын беретін құжаттың (бұйрықтың, сенімхаттың) нөмірі, күні және қолданылу мерзімін (болған жағдайда), өкілге заңды тұлғаның атынан заңды тұрғыдан маңызды әрекеттерді орындау құқығын беретін құжатқа (бұйрыққа, сенімхатқа) қол қоятын тұлғаның аты-жөнін (болған жағдайда) көрсету арқылы)			

III. 5% және одан да көп мөлшердегі акцияларға (қатысу үлесіне) ие акционерлер (қатысушылар) туралы мәліметтерді, ондай акционерлер (қатысушылар) және олардың бенефициондерлік меншік иелерінің капитал құрылымы туралы ақпаратты ашу арқылы көрсетіңіз .

Акционердің (қатысушының) атауы	Капиталдағы үлесі (%)	Орналасқан мекенжайы	Бенефициарлы иесінің ТАӘ, туған күні және жері, қатысу үлесі (%)
	87.45%	**Қазақстан Республикасы**	**Өтемұратов Болат Жамитұлы**

IV. Бенефициарлы меншік иелері[1]

Бенефициарлы меншік иесінің ТАӘ Әрбір бенефициарлы меншік иесіне №1 қосымша «Бенефициарлы меншік иесі туралы мәліметтер» толтыру қажет.	Қатысу үлесі (%)
Өтемұратов Болат Жамитұлы	**87.45%**

V. Сіздің негізгі корреспонденттеріңіз бен контрагенттеріңізді көрсетіңіз

«ForteBank» АҚ-ның негізгі корреспондент-банктерінің тізімімен мына сайтта танысуға болады: https://forte.business/korrespondent-relation

Атауы	SWIFT	Орналасқан жері (елі, қала)

VI. Сіздің ұйым филиал, еншілес немесе тәуелді қоғам болып табылады ма?

☐ Ия ■ Жоқ

Егер «иә» десеңіз, бас ұйымның атауын және орналасқан (тіркелген) мекенжайын көрсетіңіз.

VII. Сіздің Ұйымның филиалдары мен өкілдіктері, еншілес және тәуелді қоғамдары бар ма?

■ Ия ☐ Жоқ

Егер «иә» десеңіз, оларды көрсетіңіз

Атауы және қызметінің негізгі түрі	Орналасқан (тіркелген) жері (толық мекенжайы)	Басшысының ТАӘ
«ОУСА Альянс» ЖШС Негізгі қызмет түрі: басты банктің күмәнді және сенімсіз талап ету құқықтарын сатып алу, сонымен қатар оларды басқару	Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Ауэзов даңғ., 2А үй	Ахилбаев Ержан

[1] Бенефициарлы меншік иесі - тікелей немесе жанама түрде жарғылық капиталға қатысу үлесінің немесе клиенттің-заңды тұлғаның жарияланған акцияларының (артықшылықты және қоғаммен сатып алынғандарды қоспағанда) жиырма бес пайыздан астамы тиесілі жеке тұлға, яғни басқа тәсілмен клиентті қадағалайтын немесе оның мүддесі үшін клиент ақшалай және (немесе) басқа мүлікпен операцияларды жүргізетін жеке тұлға.

«ОУСА-F» ЖШС Негізгі қызмет түрі: басты банктің күмәнді және сенімсіз талап ету құқықтарын сатып алу, сонымен қатар оларды басқару	Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Қонаев көшесі, 32 үй	Ниеткалиева Әсел
«Forteleasing» («ФортеЛизинг») АҚ Лизинг қызметі	Қазақстан Республикасы, , Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Сейфуллин даңғ., 502	Рахманов Талап
"One-Technologies" ЖШС IT саласындағы қызмет	Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Тәжібаева көшесі, 155 үй	Жапаров Алмат
«ForteFinance» АҚ Брокерлік қызмет	Қазақстан Республикасы, Нұр-Сұлтан қ., Сауран к-сі 46/201	Даутбаев Асыл

№	Филиал атауы	Заңды мекенжайы
1	Алматы қаласындағы филиал	Алматы қаласы, Назарбаев д-лы, 100
2	Астана қаласындағы филиал	Нұр-Сұлтан қаласы, Достық к-сі, 8А
3	Ақтау қаласындағы филиал	Ақтау қаласы, 12 ы.а., 22/2
4	Ақтөбе қаласындағы филиал	Ақтөбе қаласы, Әбілқайырхан д-лы, 85
5	Атырау қаласындағы филиал	Атырау қаласы, Пушкин к-сі , 155
6	Қарағанды қаласындағы филиал	Қарағанды қаласы, Гоголь к-сі, 49/1
7	Қаскелең қаласындағы филиал	Қаскелең қаласы, Абылай хан к-сі, 76А
8	Көкшетау қаласындағы филиал	Көкшетау қаласы, Абай к-сі, 108/1
9	Қостанай қаласындағы филиал	Қостанай қаласы, Тәуелсіздік к-сі, 155/1
10	Қызылорда қаласындағы филиал	Қызылорда қаласы, Сұлтан Бейбарыс к-сі, 8А
11	Павлодар қаласындағы филиал	Павлодар қаласы, Торайғыров к-сі, 46/1
12	Петропавл қаласындағы филиал	Петропавл қаласы, К. Сутюшев к-сі, 21
13	Семей қаласындағы филиал	Семей қаласы, Қайым Мұхамедханов к-сі, 15А
14	Талдықорған қаласындағы филиал	Талдықорған қаласы, Гагарин к-сі, 136
15	Тараз қаласындағы филиал	Тараз қаласы, Қазыбек би к-сі, 161
16	Орал қаласындағы филиал	Орал қаласы, Ж. Молдагалиев к-сі, 35Б
17	Өскемен қаласындағы филиал	Өскемен қаласы, Қазақстан к-сі, 68
18	Шымкент қаласындағы филиал	Шымкент қаласы, Желтоқсан к-сі, 15А
19	Екібастұз қаласындағы филиал	Екібастұз қаласы, Мәшһүр Жүсіп к-сі, 57А
20	Түркістан қаласындағы филиал	Түркістан қаласы, Тәуке Хан к-сі, 339

VIII. Сіздің Ұйым кіретін қаржы тобының/холдингтің атауы (болған жағдайда) және орналасқан жері

«Nova Лизинг» АҚ «ForteBank»АҚ-ның банк холдингі. Өтемұратов Б.Ж. «Nova Лизинг» АҚ-ның 100% акционері. «Nova Лизинг» АҚ мекен-жайы: Қазақстан Республикасы, Нұр-Сұлтан қ., Достық, 8/1.

IX. Сіздің ұйымыңыздың (жалпы) тарихын, іскерлік беделін, банктік өнімдер бойынша мамандығын және нарықтағы және бәсекелестікте алатын орны туралы мәліметтерді, қайта құрылымдалуы, қызметінің сипаттамасы туралы өзгерістерді және т.б. көрсетіңіз:

«ForteBank» акционерлік қоғамы қазақстандық жетекші банктердің бірі болып табылады және банктік қызмет көрсету нарығында 20 жылдан астам табысты қызмет етіп келеді.

2022 жылғы 1 мамыр жағдайы бойынша бүгінде активтерінің мөлшері жағынан «ForteBank» АҚ елімізде төртінші орынға иеленеді және бизнестің барлық бағыттары бойынша қаржылық әмбебап институт ретінде дамып келеді.

2022 жылғы 1 мамыр жағдайы бойынша «ForteBank» АҚ-ның 87,45% орналастырған қарапайым акцияларының ұстаушы Өтемұратов Болат Жамитұлы, оның ішінде: Банктің орналастырылған 79,79% қарапайым акциялары түрінде және 7,66% ғаламдық депозитарлық қолхат (ҒДҚ) түрінде, олардың базалық активтері Банктің қарапайым акциялары болып табылады.

«ForteBank» АҚ келесілердің қатысушысы болып табылады:

- «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ;
- Қазақстан қор биржасы (KASE);
- Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығы;
- S.W.I.F.T. және REUTERS халықаралық банкаралық телекоммуникациялар жүйелерінің;
- «Атамекен» Қазақстан Республикасы Ұлттық Кәсіпкерлер палатасы;
- VISA International және MasterCard International халықаралық төлем жүйелерінің принципиалды мүшесі;
- «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-ның серіктесі.

«ForteBank» АҚ 20 филиалдан және шамамен 98 бөлімшелерден тұратын тармақталған филиалдық желіге ие. Сонымен қатар, 900-ге жуық банкоматтан және сауда-сервис кәсіпорындарында 20 000-ге жуық POS-терминалы бар эквайринг жабдығының кең желісіне ие.

X. Халықаралық рейтинг агенттіктерінің ұйымға берген рейтингін көрсетіңіз:

Standard & Poor's халықаралық рейтинг агенттігінің рейтингі:

- Ұзақ мерзімді кредит рейтингі «B+»
- Қысқа мерзімді кредит рейтингі «B»
- Ұлттық шәкіл бойынша Банкке «kzBBB» рейтингі берілді
- Рейтингтердің өзгеруі болжамы «Позитивтік»

Moody's Investors Service халықаралық рейтинг агенттігінің рейтингі:

- Жергілікті және шетел валютасындағы депозиттер бойынша ұзақ мерзімді рейтингі «Ba2»
- Ұзақ мерзімді рейтингі бойынша болжамы «Тұрақты»

Fitch Ratings халықаралық рейтинг агенттігінің рейтингі:

- Қысқа мерзімді эмитент дефолтының рейтингі «B»
- Ұзақ мерзімді эмитент дефолтының рейтингі «B+»
- Ұлттық ұзақ мерзімді рейтинг «BBB(kaz)»
- Болжам «Позитивтік»

XI. Ұйым орналасқан елдің қадағалау органы, оның тексеру жүргізу кезеңділігі

Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі, 050040, Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, «Көктем-3» ықшам ауданы, 21 үй. Жоспарлы тексерулер тексеру жоспарына сәйкес жылына бір реттен артық емес жүргізіледі.

XII. Соңғы аудиторлық тексеру жүргізілген күнді көрсетумен ұйымның бухгалтерлік есептілігінің дұрыстығына аудит жүргізген сыртқы аудиторлық ұйымның атауы

«Эрнст энд Янг» ЖШС, соңғы аудиторлық тексеру жүргізілген күні– 31.12.2021 ж.

XIII. Ұйымның соңғы есептік кезеңі үшін ресми қаржылық есептілігі (бухгалтерлік баланс, қаржылық есеп туралы есеп) орналастырылған Интернет желісіндегі ресурсты көрсетіңіз

http://www.kase.kz/ru/emitters/show/ASBN
https://forte.kz/reporting

XIV. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға және терроризм әрекетін қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар (ҚЖКЗ/ТҚҚ)

1. Сіздің ұйым Сіздің елдің ҚЖКЗ/ТҚҚ туралы заңнаманы орындаудың субъектілері болып табыла ма? (Қазақстан Республикасының резиденті емес - Ұйым үшін)

■ Ия ☐ Жоқ

Егер «ия» болса, онда ҚЖКЗ/ТҚҚ саласы бойынша сіздің елде қабылданған заңнамалық және нормативтік актілерді көрсетуіңізді өтінеміз:

- **Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы 2009 жылғы 28 тамыздағы N 191-IV Заңы;**
- **Қазақстан Республикасы Қаржылық мониторинг агенттігі Төрағасының 2022 жылғы 22 ақпандағы № 13 «Қаржы мониторингі субъектілерінің қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты беру қағидаларын және күдікті операцияны айқындау белгілерін бекіту туралы» бұйрығы;**
- **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 12 қарашадағы № 188 «Екінші деңгейдегі банктерге арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы» Қаулысы;**
- **Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 5 шілдедегі № 235-V «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» Кодексі;**
- **Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында екінші деңгейдегі банктер мен Ұлттық пошта операторы үшін ішкі бақылау қағидаларына қойылатын талаптарды бекіту туралы» 2020 жылы 22 наурыздағы №18 қаулысы;**
- **«Банктік және сақтандыру қызметінің, бағалы қағаздар рыногының кәсіби қатысушылары қызметінің және бағалы қағаздар рыногында лицензияланатын басқа да қызмет түрлерінің, акционерлік инвестициялық қорлар және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар қызметінің мақсаттары үшін офшорлық аймақтардың тізбесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2020 жылғы 24 ақпандағы №8 қаулысы;**
- **Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 2010 жылғы 10 ақпандағы № 52 ««Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы Заңының мақсаттары үшін Оффшорлық аймақтар тізбесін бекіту туралы» бұйрығы;**
- **Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің 2015 жылғы 4 желтоқсандағы № 613 «Терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізбесіне енгізілген жеке тұлғаға өзінің тіршілік-тынысын қамтамасыз етуі үшін қаражат төлеу қағидаларын бекіту туралы» бұйрығы;**
- **Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі 2021 жылғы 9 № 6 тамыз «Қаржы мониторингі субъектілеріне қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы даярлау және оқыту бойынша қойылатын талаптарды бекіту туралы» бұйрығы;**
- **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 маусымдағы № 140 «Қаржы мониторингі субъектілерінің қашықтықтан іскерлік қарым-қатынас орнатқан жағдайда клиенттерді тиісінше тексеруге қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қаулысы.**
- **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Төрағасының 2022 жылғы 10 қаңтардағы № 4, Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Төрағасының 2022 жылғы 10 қаңтардағы № 3 және Қазақстан Республикасы Қаржы мониторинг агенттігінің Төрағасының 2022 жылғы 10 қаңтардағы № 7-НҚ "трансшекаралық қаржы операцияларының жүргізілуін бақылау шараларын күшейту туралы"бірлескен бұйрығы.**

2. **Сіздің ұйымда ҚЖКЗ/ТҚҚ мақсаттарына арналған ішкі бақылау ережелері және оны ұлттық заңнамалық және нормативтік актілер талаптарына сәйкес жүзеге асыру бағдарламасы жасалған ба?**

■ Ия ☐ Жоқ

Егер «иә» десеңіз, оларды көрсетуіңізді өтінеміз:

Нормативтік актінің атауы	Бекіту күні және соңғы өзгерістерді енгізген күні
«Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саясаты»	**2016 жылғы 26 мамыр (2020 жылғы 31 шілдедегі өзгерістерімен)**
«Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл ережесі»	**2018 жылғы 23 сәуір (2021 жылғы 16 сәуірдегі өзгерістерімен)**
«Комплаенс- бақылау қызметінің қаржылық мониторингі бойынша нұсқаулық»	**2017 жылғы 01 ақпан (2022 жылғы 27 мамырдағы өзгерістерімен)**
«Ерекше операцияларды анықтау тәртібі»	**2018 жылғы 29 тамыз (2022 жылғы 07 маусымдағы өзгерістерімен)**

«Халықаралық санкциялармен жұмыс істеу ережелері»	**2018 жылғы 26 желтоқсан (2021 жылғы 02 ақпандағы өзгерістерімен)**
Клиенттерге тиісті тексеру шараларын қолдану тапсырылған тұлғалармен өзара әрекет ету ережелері	**2019 жылғы 28 маусым**
"AML"Қаржылық мониторингі жүйесін қолдау және өзгерістерді басқару бойынша тәртібі	**2018 жылғы 27 маусым (2022 жылғы 30 мамырдағы өзгерістерімен)**

3. **Сіздің ұйымда мыналарды қамтыған үрдістер жасалған ба?**

Клиенттерді және олардың бенефициарлы иелерін сәйкестендіру / идентификациялау, пайда табушыларды анықтау және идентификациялау, Сіздің Ұйымның клиенттері мен контрагенттерін зерттеу	Иә
Аударымдарды орындау кезінде жіберуші туралы толық мәліметті ұсыну (шот нөмірі, аты/атауы, толық мекенжайы)	Иә
Халықаралық аударымдар орындау кезінде бенефициар туралы толық мәліметті алу (шот нөмірі, аты/атауы, толық мекенжайы)	Иә
Тұлғаның өзі банктік шотты қолданусыз ақшамен немесе өзге құралдармен операциялар жүргізгенде, оны сәйкестендіру /идентификциялау	Иә
Клиенттер туралы және олардың жүргізген операциялары туралы, сондай-ақ клиенттің қаржысы туындаған көзі туралы ақпараттарды тексеру	Иә
Сіздің ұйым санкциялық тізімге кірген террористік қызметті іске асыруға күмәнді тұлға немесе ұйым екендігін анықтау мақсатында клиенттерді / операцияларды тексереді ме? Егер ия болса, Сіздің ұйым қандай санкциялық тізімді қолданады?	Иә. БҰҰ Қауіпсіздік Кеңесінің жиынтықты санкциялық тізімі; OFAC санкциялық тізімі. ЕО санкциялық тізімі. АФМ жасайтын тізбе: - терроризм мен экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізімі; - жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізімі; - террористік әрекетке қатысы бар тұлғалар тізімі.
ҚЖКЗ/ТҚҚ туралы заңнамада көзделген операцияларды анықтау	Иә
Ақша қаражатын немесе басқа төлем құралдарын (чектер, төлем құжаттары және т.б.) аударуға байланысты ерекше немесе күмәнді белсенділікке мониторинг жүргізу	Иә
Бұқараға танымды лауазымды тұлғалармен іскерлік қатынас орнатуды реттеу тәртібі орнатылған ба?	Иә
тәуекел факторларын (клиенттің түріне қарай тәуекел, мемлекеттік (географиялық) тәуекел, қызмет көрсету (өнім) тәуекелі) ескере отырып, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру қаупін басқару тәртібі жасалған ба?	Иә

Сіздің ұйымның пікірі бойынша, Сіздің ұйымда немесе Сіздің ұйым арқылы заңсыз операция жүргізудің жоғары тәуекелділігімен байланысты клиенттердің және операция топтарының тиісті санаты үшін тиісті сақтықтың (due diligence) қажетті жоғары шараларын белгілейді ме?	Иә
жоғары тәуекелдікке ие клиенттер туралы ақпаратты қайта қарау және қажет болған жағдайда, оны жаңарту үрдісі жасалған ба?	Иә
ҚЖКЗ/ТҚҚ туралы ұлттық заңнамада қарастырылған мәліметтерді уәкілетті органға ұсыну және құжаттық белгілеу	Иә
Құжаттар мен ақпараттарды сақтау	Иә
тиісті қызметкерлердің назарына заңнамадағы немесе ҚЖКЗ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылау үдерістеріндегі /тәртібіндегі өзгерістер туралы ақпаратты жеткізу рәсімі бар ма?	Иә
Жалған шоттарды ашуды болдырмауға бағытталған тәртібі/ үрдісі қалыптастырылған ба?	Иә
Сіздің ұйым Банктер-ширмалармен корреспонденттік қатынастарды орнатуға кедергі жасайтын тәртіп /үрдіс жасалған ба?	Иә
ҚЖКЗ/ТҚҚ туралы сұрақтар бойынша қызметкерлерді оқыту (оқытуды өткізу кезеңділіг және соңғы оқытудың күні)	Иә, Барлық жаңа қызметкерлерді жұмысқа кірген сәттен бастап бір айдың ішінде. Қалғандары үшін – жылына бір реттен кем емес. Қосымша оқыту шаралары Қазақстан Республикасының ҚЖКЗ/ТҚҚ туралы заңнамасы, ҚЖКЗ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылау саласындағы Банктің ережелері мен рәсімдері өзгертілген жағдайда өткізіледі. Соңғы оқыту күні – 2021 жылғы желтоқсан айы.

4. Сіздің ұйымда клиенттердің күмәнді әрекеттерін (операцияларын) анықтауды жеңілдетуге арналған автоматтандырылған ақпараттық жүйе бар ма?

■ ия ☐ жоқ

Егер «иә» десеңіз, қандай бағдарламалық жасақтама қолданылатындығын көрсетіңіз

"AML v 2.0" қаржылық мониторинг жүйесі» бағдарламалық жасақтамасы

5. Сіздің ұйым санкциялық тізімдердің мәліметтер базасында клиенттерді қалай тексереді (автоматты түрде әлде қолмен жүргізеді)?

Автоматты түрде

Егер автоматты түрде болса, онда қандай бағдарламалық жасақтама қолданылады (бағдарламалық жасақтаманың атауы мен жасаушының атауы) және ол бағдарламалық жасақтама қай кезеңнен бері қолданылуда?

"AML v 2.0" қаржылық мониторинг жүйесі» бағдарламалық жасақтамасы, Жасақтаушысы - "Prime Source Innovation " ЖШС. Бұл жүйе Банкте 2013 жылғы 14 наурыздан бастап қолданылуда.

6. Сіздің ұйым санкцияларды тексеру үшін сыртқы жүйелерді (мысалы, Worldcheck/ Dow Jones Risk & Compliance Services) қолдана ма? Атауын көрсетіңіз. Егер тексеру қолмен жүргізілетін болса, қандай арнайы веб-сайттар/ сыртқы жүйелер қолданылады?

Dow Jones Risk & Compliance

7. Сіздің ұйымда келесі критерияларға жататын клиенттер қызметтерді алады ма? (01.01.2022 бойынша)

Клиенттің түрі	Жауаптары		Клиенттердің жалпы саны (%)
	Иә	Жоқ	
бұқараға танымды лауазымды тұлғалар, олардың жақын туыстары, олардың туыстары мен өкілдері;	Иә		0,01% (110)
Шетелдік қаржылық ұйымдар	Иә		0,0001% (1)
Қызметінде интенсивті ақша айналымымен байланысты заңды тұлғалар және жеке кәсіпкерлер, оның ішінде:			0,34% (3853)
Қызметі тек қана шетел қолма-қол ақшасын айырбастауды ұйымдастырумен айналысатын заңды тұлғалар	Иә		0,007% (77)
Қызметі тек қана банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассалау болып табылатын ұйымдар		Жоқ	
Микроқаржылық ұйымдар	Иә		0,076% (875)
Ломбард ретінде тіркелген заңды тұлғалар	Иә		0,021% (242)
Тұтынушылардын қолма қол ақша қабылдайтын, оның ішінде электрондық терминалдар арқылы да, мердігерлердің агенттері (сенімді тұлғалары)	Иә		0,19% (2212)
Ойын бизнесін ұйымдастырушылар, онымен қоса Қазақстан Республикасынан тыс онлайн-казино қызметінен табыс алатын не қызмет көрсететін тұлғалар		Жоқ	
Туристік қызметтерді ұсынушылар, онымен қоса интенсивті ақша айналымымен байланысты өзге қызметтерді ұсынушылар.	Иә		0,039% (447)
брокерлер-дилерлер, инвестициялық қоржынды басқарушылар (Контрагент анықтаған, КЖКЗ/ТҚҚ бойынша талаптарды сақтайтын Контрагенттің еншілес ұйымдарын қоспағанда)		Жоқ	
«өмірді сақтандыру» саласы бойынша қызмет атқаратын сақтандыру ұйымдары, сақтандыру брокерлері (Контрагент анықтаған, КЖКЗ/ТҚҚ бойынша талаптарды сақтайтын Контрагенттің еншілес ұйымдарын қоспағанда)	Иә		0,001% (6)
Қаржылық лизинг бойынша қызмет көрсететін тұлғалар (Контрагент анықтаған, КЖКЗ/ТҚҚ бойынша талаптарды сақтайтын Контрагенттің еншілес ұйымдарын қоспағанда)	Иә		0,003% (37)
Кредиттік серіктестер;		Жоқ	
Сақтандыру агенттері ретінде қызмет көрсететін тұлғалар;	Иә		0,001% (6)
Жылжымайтын мүлікті сату-сатып алу бойынша делдалдық қызмет көрсететін тұлғалар;	Иә		0,019% (214)
Қару-жарақ, жарылыс заттарын өнідрумен және сатумен байланысты қызмет көрсететін тұлғалар;	Иә		0,001% (7)
Қымбат металдарды, асыл тастарды не олардан жасалатын бұйымдарды өндірумен және(немесе) өңдеумен, сату-сатып-алумен айналысатын тұлғалар;	Иә		0,007% (86)
Діни ұйымдардағы ұйымдастырушылық -құқықтық нысандағы коммерциялық емес ұйымдары;	Иә		0,007% (75)
Қазақстан Республикасында тіркелген тұлғалар және ондай тұлғалардың өкілеттіктері, сондай-ақ ОД/ФТ тәуекелін көтерумен байланысты операциялары болатын елдер, онымен қоса: 1) қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органның жасаған, ақшаны жылыстатумен күрестің (ФАТФ) қаржылық шараларын әзірлеу Тобының ұсынымдарын орындайтын немесе жеткіліксіз орындайтын елдерінің (аумақтарды) тізіміне енгізілген шетелдік елдері (аумақтар); 2) БҰҰ Қауіпсіздік Кеңесінің қарарымен қабылдаған халықаралық санкциялары (эмбарго) ережелері қолданылатын шетел мемлекеті (аумағы); 3) Қазақстан Республикасының 2010 жылғы 10 ақпандағы № 52 «Қылмыстық жолмен және терроризмді қаржыландыруға алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы Заңының мақсаттары үшін Оффшорлық аймақтардың тізімін бекіту туралы»» Қаржы министрінің міндетін	Иә		0,099%(1134)

атқарушының бұйрығымен бекітілген, «Қылмыстық жолмен және терроризмді қаржыландыруға алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы Заңының мақсаттары үшін Оффшорлық аймақтардың тізіміне енгізілген, шет елдерінің (аумақтарды); 4) Контрагент басқа да факторлар (сыбайлас жемқорлық деңгейі, заңсыз өндіру, айналымына және (немесе) дәрілік заттарды транзит, халықаралық терроризмге қолдау көрсету туралы ақпарат туралы ақпарат) негізінде АЖ / ТҚ жоғары тәуекел білдіретін сияқты шет елдерінің (аумақтарды).			

8. Сіздің ұйым іскери қатынастағы, тәуекелі жоғары деңгейдегі клиенттердің пайызы қаншалықты:

1% -дан кем

9. Сіздің ұйымның шетелдік еншілес және тәуелді компаниялары, филиалдары (өкілдігі) (егер бар болса) сіздің басты ұйымыңыз әзірлеген КЖКЗ/ТҚҚ бойынша ішкі бақылау бағдарламаларын және ережелерін қолдана ма?

■ ия ☐ жоқ

10. Ұйымның ішкі аудит және сыртқы аудит бөлімшелерінде АЖ / ТҚҚ сұрақтары бойынша ішкі құжаттардың тиімділігін бағалау үрдісі қолданылады ма?

■ ия ☐ жоқ

Егер «иә» десеңіз, онда соңғы аудиторлық тексерудің күні мен нәтижесін көрсетіңіз

Ішкі аудиторлық тексеріс: 2021 жылғы 12 шілде.
Сыртқа аудиторлық тексеріс: «КПМГ» ЖШС, соңғы аудиторлық тексеру жүргізілген күні– 2021 жылғы маусым.

11. КЖКЗ/ТҚҚ саласында қызмет атқаратын бөлімшені, оны атауын көрсетумен (бар болғанда) көрсетіңіз

Комплаенс-бақылау қызметі

12. Сіздің заңнамада Сіздің ұйымыңыздың клиенттерін тиісті тексеру бойынша Банктің сұранымы бойынша ұсынуға болатын, үрдістерді тіркеудің тиісті талаптары бар ма?

■ ия ☐ жоқ

13. КЖКЗ/ТҚҚ саласындағы талаптарды Сіздің ұйымның қолдануын қандай да бір уәкілетті мемлекеттік орган қадағалайды ма?

■ ия ☐ жоқ

Егер «иә» десеңіз, онда КЖКЗ/ТҚҚ саласындағы Сіздің уәкілетті мемлекеттік органның толық атауын және орналасқан жерін көрсетуіңізді өтінеміз:

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі Қаржы мониторингі комитеті, мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Нұр-Сұлтан қаласы, «Министрліктер үйі», Бейбітшілік к-сі, 10.

14. КЖКЗ/ТҚҚ сұрақтары бойынша Сіздің ұйымның орналасқан елінде қадағалау органының соңғы тексерісінің нәтижесі мен күнін көрсетіңіз

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің жүргізген соңғы тексеруінің нәтижесі бойынша өкілетті органға статистикалық ақпаратты ұсыну мерзімін жеке бұзушылықтары анықталды. Ол бұзушылықтар жүйенің техникалық ақауларына байланысты болған және бұл жағдайлар Қылмыстық жолмен және терроризмді қаржыландыруға алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын бұзушылыққа жатпайды. Қазіргі уақытта барлық ескертулер жойылды..

15. Қадағалау органының КЖКЗ/ТҚҚ заңнамасын орындамауыңызға байланысты Сіздің ұйымға әсер ету шараларын соңғы бес жылда қолданды ма?

■ ия ☐ жоқ

Егер «иә» десеңіз, ақпаратты толығырақ ашыңыз

Банк Қылмыстық жолмен және терроризмді қаржыландыруға алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын бұзушылығы үшін әкімшілік жауапкершілігіне тартылды, атап айтқанда: -ҚМК қаржылық мониторингісіне жататын операциялар туралы ақпараттарды ұсыну; - ӘКБ 214 б.1 б. қаржылық мониторингісіне жататын операциялар туралы ақпараттарды құжаттамалық тіркеу және ұсыну. Аталған фактілер жүйенің техникалық ақауларына байланысты болған және операциялардф анықтау сценарийлері жұмысының дұрыс болмауынан болған. Қазіргі уақытта ол фактілер жайылған, айыппұлдар төленген.

16. Сіздің ұйымда КЖКЗ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылау ережелерін және оларды іске асыру бағдарламаларын сақтау үшін жауапты қызметкер тағайындалған ба?

■ ия ☐ жоқ

Егер «иә» десеңіз, оның тегін, аты-жөнін, лауазымы, байланыс телефон және факс нөмірлерін, электрондық почта адресін көрсетіңіз:

ТАӘ:	**Нәжмиденов Біржан Амангелдіұлы**
Лауазымы:	**Бас комплаенс-бақылаушысы**
Телефоны:	**+7 7172 59-99-99 (вн. 10808)**
Электрондық почта мекенжайы:	**cs@fortebank.com**

XV. FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) қатысты мәліметтер

Негізгі мәліметтер	Жауаптар	
	Ия	Жоқ
Салық мақсаттары үшін Сіздің ұйым АҚШ резиденті болып табылады ма?		Жоқ
Сіз IRS сайтында тіркелгенсіз бе?	Иә	
GIIN:	LPSQS3.99999.SL.398	
Қатысу түрія: (W-8BEN-E/W-9 сауалнамасын ұсыну қажет)	Reporting Model 1 FFI	
Сіздің ұйым FATCA сәйкес болу шеңберінде шараларды өткізеді ме:	Иә	
	Егер ия болса, олар қандай: Банк IRS сайтында тіркелген және FATCA талаптарына сәйкес келетін тұлғаларды (олардың шоттарын) сәйкестендіру шегінде шаралар өткізуде.	
FATCA Responsible Officer туралы ақпарат	Тегі, аты, әкесінің аты (болған жағдайда): **Нәжмиденов Біржан Амангелдіұлы** **лауазымы: Бас комплаенс-бақылаушысы**	

Ұйым атынан қол қоюға уәкілетті

Бас комплаенс-бақылаушысы _____ **Біржан Нәжмиденов**

Халықаралық қатынастар бағытының директоры _____ **Айнұр Наралиева**

М.О.

20 22 ж. «10» 06

Контрагенттің сауалнамасына
№ 1 Қосымша

Контрагенттің бенефициар меншік иесі туралы мәлімет
БСН 990740000683

ТАӘ	**Өтемұратов Болат Жамитұлы**
Туған күні мен туған жері	**13.11.1957**
Азаматтығы (бар болғанда)	**Қазақстан Республикасы**
Жеке сәйкестендіру нөмірі (бар болғанда)	
Жеке куәлігінің нөмірі, сериясы (бар болғанда), құжатты берген органның атауы, берілген күні мен оның қолданыс мерзімі	
Салықтық резиденттігі, онымен қоса шетелде салық төлеушінің нөмірі	
Байланыс телефонының нөмірі	
Бенефициар меншік иесінің шетелдік бұқараға танымды лауазымды тұлғаларға немесе олармен байланысты (отбасы мүшелері) тұлғаларға жататындығы	Қолданылмайды
Жеке тұлғаны бенефициар меншік иесі ретінде танылуы үшін негіздеме	■ Жарғылық капиталға қатысу үлесі 25% -дан астам тікелей немесе жанама түрде ие болатын жеке тұлға немесе заңды тұлғаның орналастырылған акцияларына (артықшылықты және қоғам сатып алғандарды есептен шығарғанда) акцияларын иеленетін жеке тұлға; ☐ Заңды тұлғаға басқа негіздемелер бойынша бақылау жүргізетін жеке тұлға ☐ заңды тұлғаның онымен іскери қарым-қатынасты орнатуға (операцияларды жасауға) мүдделі болатын жеке тұлға

Халықаралық қатынастар бағытының директоры _____ **Айнұр Наралиева**

Бас комплаенс-бақылаушысы _____ **Біржан Нәжмиденов**

М.О.

20 22 ж. «10» 06