

Анкета контрагента

I. Общая информация о контрагенте

Полное наименование	Акционерное общество «ForteBank»
Краткое наименование (при наличии)	АО «ForteBank»
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Государственный регистрационный номер	4241-1900-АО
Страна регистрации	Республика Казахстан
Орган государственной регистрации	Министерство Юстиции Республики Казахстан
Дата регистрации	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. Нур-Султан, район Есиль, ул. Достык, 8/1
Адрес фактического места нахождения исполнительного органа	Республика Казахстан, Z05P1P0/010017, г. Нур-Султан, район Есиль, ул. Достык, 8/1
Почтовый адрес	Республика Казахстан, Z05P1P0/010017, г. Нур-Султан, район Есиль, ул. Достык, 8/1
Номера телефонов, факсов, адрес электронной почты email	+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): 327 555 млн. тенге

II. Сведения о структуре собственности и управления

Структура и наименование органов (высший орган, исполнительный орган, иные органы) в соответствии с учредительными документами	<u>Общее собрание</u> Утемуратов Булат Жамитович
--	---

Дата последней редакции учредительных документов, на основании которых установлена структура органов Вашей организации

Изменения в Устав от 12 июля 2021 года

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

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

2. Список членов исполнительного органа организации

Фамилия, имя, отчество (если имеется)	Дата и место рождения	Гражданство	Индивидуальный идентификационный номер (при наличии)	Адрес места жительства	Номер контактного телефона	Номер, серия (при наличии), дата выдачи и срок действия документа, удостоверяющего личность	Номер и дата документа (приказа, протокола общего собрания, протокола совета директоров, решения единственного акционера (учредителя) или другого аналогичного документа), на основании которого лицо осуществляет функции исполнительного органа
Нурумбет Шолпан Мукашкызы – Исполняющий Обязанности Председателя Правления	09.08.1980	Республика Казахстан		г. Нур-Султан			Выписка Протокола СД №20 от 29.06.2021

Дыканбаева Алия Маратовна- Член Правления – первый заместитель Председателя Правления (CFO)	12.12. 1973	Республик а Казахстан		г. Нур- Султан			Выписка Протокола СД №2 от 28.01.2021
Ауезканов Айдын Бегзадаевич – Член Правления – Заместитель Председателя Правления	16.11. 1977	Республик а Казахстан		г. Нур- Султан			Выписка Протокола СД №2 от 28.01.2021
Пирматов Бекжан Олжаевич – Член Правления – Заместитель Председателя Правления	16.01. 1985	Республик а Казахстан		г. Нур- Султан			Выписка Протокола СД №2 от 28.01.2021
Сарсебеков Нурлан Жумабекович – Член Правления – Заместитель Председателя Правления	07.07. 1976	Республик а Казахстан		г. Нур- Султан			Выписка Протокола СД №2 от 28.01.2021
Бисембиева Гаухар Тусупкалиевна – Член Правления – Заместитель Председателя Правления	22.04. 1976	Республик а Казахстан		г. Алматы			Выписка Протокола СД №2 от 28.01.2021
Кирушко Владимир – Член Правления – Заместитель Председателя Правления	29.10. 1980	Украина		г. Нур- Султан			Выписка Протокола СД №2 от 28.01.2021

3. 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	Номер и дата документа (протокола общего собрания, решения единственного акционера (учредителя) или другого аналогичного документа), на основании которого принято решение о назначении

4. 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 личность
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)			

III. 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 (участника)	Доля в капитале	Адрес места нахождения	ФИО, дата и место рождения бенефициарного владельца, доля участия (%)
	87.45%	Республика Казахстан	Утемуратов Булат Жамитович

IV. Бенефициарные собственники¹

ФИО бенефициарного собственника	Доля участия (в %)
*На каждого бенефициарного собственника необходимо заполнить Приложение №1 «Сведения о бенефициарном собственнике»	
Утемуратов Булат Жамитович	87.45%

V. Основные Корреспонденты и Контрагенты

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

Наименование	SWIFT	Место нахождения (страна, город)

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

☐

Да

☒

Нет

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

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

☒

Да

☐

Нет

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

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, пр-т Назарбаева, д.50	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	Ильясова 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. Нур-Султан, 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. Нур-Султан	г. Нур-Султан, 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, Аль-Фарабийский район, 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

VIII. 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. Нур-Султан, пр. Б. Момышұлы 22/14.

IX. 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 января 2021 года АО «ForteBank» занимает четвертое место в стране по размеру активов и развивается как универсальный финансовый институт по всем направлениям бизнеса с преимущественным фокусом на розничном рынке и кредитовании субъектов МСБ.

По состоянию на 1 августа 2021 года бенефициарным собственником АО «ForteBank» является г-н Утемуратов Б.Ж. с долей 87,45% простых размещенных акций Банка, из которых 79,79% представлены в виде размещенных простых акций Банка и 7,66% в виде глобальных депозитарных расписок (ГДР), базовым активом которых являются простые акции Банка.

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. и REUTERS;

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 100 отделений. Кроме того, Банк обладает обширной сетью эквайринговых устройств, насчитывающей более 900 банкоматов, в том числе около 200 банкоматов с функцией приема наличных (cash-in), а также более 160 POS-терминалов в пунктах выдачи наличных и около 20 000 POS-терминалов в торгово-сервисных предприятиях.

X. Укажите рейтинг организации, присвоенный международными рейтинговыми агентствами:

Standard & Poor's

- Долгосрочный кредитный рейтинг: «B+»
- Краткосрочный кредитный рейтинг: «B»
- Рейтинг по национальной шкале: «kzBBB+»
- Прогноз: «Позитивный»

Moody's Investors Service

- Долгосрочный рейтинг по депозитам: «Ba3»
- Прогноз: «Стабильный»

Fitch Ratings

- Долгосрочный рейтинг дефолта: «B+»
- Краткосрочный рейтинг дефолта: «B»
- Национальный долгосрочный рейтинг: «BBB(kaz)»
- Прогноз: «Позитивный»

XI. 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.

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

ТОО «Эрнст энд Янг», дата последней аудиторской проверки – 31.12.2020г.

XIII. 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/ru/emitters/show/ASBN>

<https://forte.kz/reporting>

XIV. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористической деятельности (ПОД/ФТ)

1. Является ли Ваша организация в Вашей стране субъектами исполнения законодательства о ПОД/ФТ? (Для организаций - нерезидентов Республики Казахстан)

☒ 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 Министра финансов Республики Казахстан от 30 сентября 2020 года № 938 «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»;
- 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, и финансированию терроризма для банков второго уровня 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 клиентов 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 по управлению риском легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	26 мая 2016 г. (с изменениями от 31 июля 2020г.)
Правила противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	23 апреля 2018 г. (с изменениями от 16 апреля 2021г.)
Инструкция по финансовому мониторингу Службы комплаенс – контроля	01 февраля 2017 г. (с изменениями от 25 марта 2021 г.)
Порядок выявления необычных операций	29 августа 2018 г. (с изменениями от 01 сентября 2020г.)
Правила по работе с международными санкциями	26 декабря 2018 г. (с изменениями от 02 февраля 2021г.)
Правила взаимодействия с лицам, которым поручено применение мер надлежащей проверки клиентов	28 июня 2019 г.
Порядок по управлению изменениями и сопровождению Системы финансового мониторинга «AML»	27 июня 2018 г.

3. 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
предоставление полных сведений об отправителе (номер счета, имя/наименование, полный адрес) при выполнении переводов	Да
переводов получение полных сведений о бенефициаре (номер счета, имя/наименование, полный адрес) при выполнении международных	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
контроль над клиентами/операциями с целью выявления лиц и организаций, подозреваемых в осуществлении террористической деятельности, которые внесены в соответствующие санкционные списки? Если да, то какие санкционные списки использует Ваша организация?	Да. Сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН; Санкционный список OFAC; Перечень, составляемый АФМ: - 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 иностранными 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
процедуры препятствующих установлению корреспондентских отношений с банками-ширмами	Да
обучение 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 – Март, 2021г.

4. 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»

5. Каким образом Ваша организация проводит проверку клиентов в базе данных на санкционные 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» (Прайм Соре Инновэйшн). В Банке данная система используется с 14 марта 2013 года.

6. 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

7. Обслуживаются ли в Вашей организации клиенты, подпадающие под следующие критерии? (по состоянию 01.08.2021)

Вид клиента	Ответы		Общее количество клиентов (%)
	☐ да	☐ нет	
иностранцы публичные должностные лица, их близкие родственники и представители;	☒ да		0,01% (78)
иностранцы финансовые организации;	☒ да		0,0001% (1)
юридические лица и индивидуальные предприниматели, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денег, в том числе:			(указывается общая цифра по данному виду клиентов)
юридические лица, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной иностранной валютой	☒ да		0,07% (77)
организации, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей		☒ нет	
микрофинансовые организации	☒ да		0,43% (474)
юридические лица, зарегистрированные в качестве ломбардов	☒ да		0,29% (323)
агенты (поверенные) поставщиков услуг (кроме финансовых), осуществляющие прием от потребителей наличных денег, в том числе через электронные терминалы	☒ да		1,96% (2147)
организаторы игорного бизнеса, а также лица, предоставляющие услуги либо получающие доходы от деятельности онлайн-казино за пределами Республики Казахстан		☒ нет	
лица, предоставляющие туристские услуги, а также иные услуги, связанные с интенсивным оборотом наличных денег	☒ да		0,041% (446)
брокеры-дилеры, управляющие инвестиционным портфелем (за исключением дочерних организаций Контрагента, которые соблюдают требования по ПОДФТ, установленные Контрагентом)		☒ нет	
страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, осуществляющие деятельность по отрасли «страхование жизни» (за исключением дочерних организаций Контрагента, которые соблюдают требования по ПОДФТ, установленные Контрагентом)	☒ да		0,005% (6)

лица, предоставляющие услуги по финансовому лизингу (за исключением дочерних организаций Контрагента, которые соблюдают требования по ПОДФТ, установленные Контрагентом)	☒ да		0,0027% (30)
кредитные товарищества;		☒ нет	
лица, осуществляющие деятельность в качестве страховых агентов;	☒ да		0,005% (6)
лица, осуществляющие посредническую деятельность по купле-продаже недвижимости;	☒ да		0,187% (205)
лица, деятельность которых связана с производством и (или) торговлей оружием, взрывчатыми веществами;	☒ да		0,0064% (7)
лица, деятельность которых связана с добычей и (или) обработкой, куплей-продажей, драгоценных металлов, драгоценных камней либо изделий из них;	☒ да		0,07% (77)
некоммерческие организации, в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений;	☒ да		0,07% (73)
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 офшорных зон согласно постановлению 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; 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).	☒ да		0,011% (1226)

8. Каков процент клиентов с высоким уровнем риска, с которыми Ваша организация поддерживает деловые отношения:

Менее 1%

9. Применяются ли на зарубежные дочерние и зависимые организации, филиалы (представительства) Вашей организации (при их наличии) правила и программы внутреннего контроля в целях ПОДФТ, разработанные Вашей головной организацией?

☒ да

☐ нет

10. Имеются ли процедуры оценки эффективности внутренних документов по вопросам ПОДФТ подразделением внутреннего аудита и внешней аудиторской организацией

☒ да

☐ нет

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

Внутренняя аудиторская проверка: 12 июля 2021 года.

Внешняя аудиторская проверка: ТОО «Эрнст энд Янг», дата последней аудиторской проверки – 31 декабря 2020 г.

11. Укажите подразделение, выполняющее функции в сфере ПОДФТ, с указанием наименования такого подразделения (при наличии)

Служба комплаенс-контроля

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

☒ да

☐ нет

13. 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 Вашего уполномоченного государственного органа в сфере ПОД/ФТ:

Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу (далее – АФМ), адрес: Республика Казахстан, город Нур-Султан, ул. Бейбітшілік, дом 10.

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

По итогам последней проверки, проводимой Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, были выявлены отдельные нарушения срока предоставления статистической 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.

15. 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

Банк был привлечен к административной ответственности за нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в части:

- предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в АФМ;
- документального фиксирования и предоставления информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу ч. 1, 4 ст.214 КоАП.

В настоящее время причины нарушений устранены, а штрафы оплачены.

16. 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 факсов, адрес электронной почты:

ФИО:

Байдаракова Индира Бердыкановна

Должность:

Главный комплаенс- контролер

Телефон:

+7 7172 59-99-99 (вн. 10324)

Адрес электронной почты:

IBaydarakova@Fortebank.com

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

Основные сведения	Ответы	
	☐ Да	☐ Нет
Является ли Ваша организация резидентом США для налоговых целей?		☒ Нет

Зарегистрированы ли Вы на сайте IRS	☒ Да	
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:	☒ Да	
	Если да, то укажите какие: Банк зарегистрирован на сайте IRS и проводит мероприятия в рамках идентификации лиц (их счетов), подпадающих под требования FATCA	
Информация о FATCA Responsible Officer	Фамилия, имя и отчество (при наличии): Байдаракова Индира Бердыкановна Главный комплаенс- контролер	

Уполномочен подписать от имени организации

Главный комплаенс - контролер

Индира Байдаракова

Старший Банкир

Айнура Наралиева

Направления международных отношений

М.П.



« 27 » 09 20 21

Сведения о бенефициарном собственнике контрагента
АО «ForteBank»
БИН 990740000683

ФИО	Утемуратов Булат Жамитович
Дата и место рождения	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	
Номер контактного телефона	
Принадлежность бенефициарного собственника - иностранца к иностранным публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (членам семьи)	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)

Старший Банкир _____ Айнура Наралиева
Направления международных отношений

Главный комплаенс - контролер _____ Индира Байдаракова



«27» 09 2021 г.