AsiaCredit Bank

«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» АҚ-та қылмыстық жолмен алынған кірісті қаржыландыруға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар бойынша ішкі бақылау ережесіне №7 Өзгерістер

Қаржы ұйымының сауалнамасы/Financial Institution Questionnaire

I. Банк туралы жалпы ақпарат/Bank's (Institution's) Profile

Толық атауы/Full registered legal name (also in English)	*«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» акционерлік қоғамы* *Joint stock company «AsiaCredit Bank»*
Ұйымдық-құқықтық нысаны/Legal form	*Акционерлік қоғам*
Қысқаша атауы/Short name (also in English)	*«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» АҚ* *JSC «AsiaCredit Bank»*
Мемлекеттік тіркеу нөмірі/Registration number	*346-1900-АО(ИУ)*
Тіркелген елі/ Country of registration	*Қазақстан Республикасы*
Мемлекеттік тіркеу органы/ Registration body	*Қазақстан Республикасының Әділет министрлігі*
Тіркеу күні/Date of registration	*Бастапқы тіркеу күні: 20 қаңтар 1992 ж.* *Қайта тіркеу күні: 27 сәуір 2009 ж.*
СВИФТ, Телекс/SWIFT,TELEX	*LARIKZKA*
Орналасқан жерінің мекенжайы (тіркелген)/Registered (legal) address	*Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы қ., «Нұрлы-Тау» бизнес-орталық, әл-Фараби даңғ., 17/1 үй, 5 Б блок, 8 т.е.ж.*
БСК/Banking identification code	*LARIKZKA*
Пошта мекенжайы/Mailing address Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы қ., «Нұрлы-Тау» бизнес-орталық, әл-Фараби даңғ., 17/1 үй, 5 Б блок, 8 т.е.ж. Басқару органдарының нақты орналасқан жерінің мекенжайы /Actual address of governing body	*Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы қ., «Нұрлы-Тау» бизнес-орталық, әл-Фараби даңғ., 17/1 үй, 5 Б блок, 8 т.е.ж.*
Телефон, факс нөмірі, электронды пошта мекенжайы/ Telephone, fax , e-mail	*тел. 8 (727) 258 85 55 факс 8 (727) 258 88 55* *info@asiacreditbank.kz*
Интернеттегі сайтының мекенжайы/website	*http://www.asiacreditbank.kz/*
Лицензия нөмірі/License number	*1.2.75/83*
Қаржы операцияларын жүргізуге арналған лицензия түрі /Type of license for implementation of financial operations	*Банктік және өзге операцияларды және бағалы қағаздар нарығында қызмет етуге лицензия*

Лицензияны берген күні/ Date of issue of the license	*20 ақпан 2015 ж.*
Лицензияны берген орган/ Authority that issued the license	*«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» республикалық мемлекеттік мекемесі*
Тіркелген және төленген жарғылық (жинақтық) капитал немесе жарғылық қор, мүлік көлемі /Registered and paid-in capital or authorized capital, property	*Тіркелген капитал көлемі – 19 000 000 000 (Он екі миллиард) теңге* *Төленген капитал көлемі – 16 904 064 000 (Он алты миллиард тоғыз жүз төрт миллион алпыс төрт мың) теңге*

II Меншіктілік пен басқару құрылымы туралы мәлімет / Information on ownership and management structure

Орган құрылымы белгіленген, құрылтай құжаттарының соңғы редакцияланған күні /Date of the last revision of statutory documents which establish the structure of governing bodies Құрылтай құжаттарының соңғы редакцияланған күні немесе акционерлердің (қатысушылардың) тізілімнен үзінді көшірмесінің немесе жоғарғы орган құрамы белгіленген өзге құжат күні /Date of the last revision of statutory documents, extract from the register of shareholders (participants) or any other document establishing the composition of the supreme body	
5 қаңтар 2015 жыл	21 желтоқсан 2016 ж.

1. Жоғарғы органның қызметкерлер құрамы туралы мәлімет (акционерлердің жалпы жиналысы)/Members of the supreme body (the general meeting of shareholders):

Тегі, аты-жөні (ТАӘ) (егер бар болса)/Атауы. Surname, first name, patronymic (if any)/Name	Жеке сәйкестендіру нөмірі (ЖСК) (бар болса) немесе жеке куәлігінің сериялық нөмірі (бар болса), берілген күні мен қолданылу мерзімі /individual identification number (IIN) (if any), or the number, series (if any), date of issue and expiry date of identity documents	Бизнесті сәйкестендіру нөмірі (БСН) (бар болса) немесе уәкілетті орган берген тіркеу нөмірі (код) /business identification number (BIN) (if any), or registration number assigned by the authorized body	Азаматтығы/Тіркелген мемлекеті/Citizenship/ Country of registration
Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы	760430300015		Қазақстан

2. Басқару органының (директорлар кеңесі) қызметкерлер құрамы туралы мәлімет /Members of the governing body (the board of directors):

ТАӘ (бар болса)/Surname, first name, patronymic (if any)	ЖСН (бар болса); Құжат түрі жеке куәлік, нөмірі, сериясы, құжатты берген органның атауы/IIN (if any), Type of ID: the number, series (if any), date of issue and expiry date of identity documents	Азаматтығы/Citizenship	Туған күні мен жері/Date and place of birth
Еркебаев Мурат Сагидуллаевич (Директорлар кеңесінің төрағасы)	ЖСН 761117300796 жеке куәлік 037108265 ҚР ІІМ 16.10.14	Қазақстан	Қазақстан
Нугыманов Бауыржан Табылдиевич (Директорлар кеңесінің мүшесі)	ЖСН 791008300554 жеке куәлік 036915455 ҚР ІІМ 29.08.14	Қазақстан	Қазақстан
Кобзев Дмитрий Георгиевич (тәуелсіз директор – Директорлар кеңесінің мүшесі)	РФ азаматының төлқұжаты 4513486149 06.03.2014 Ресей ФМҚБ Мәскеу қ. бойынша бөлімі	Ресей	Мәскеу, Ресей

3. Атқару органының (басқарманың) қызметкерлер құрамы туралы мәлімет, сондай-ақ Сіздің атыңыздан сенімхатсыз әрекет етуге құқығы бар өзге тұлғалар туралы мәлімет /members of the executive body (the board) or other persons authorized to act on behalf of your institution without a power of attorney:

ТАӘ (бар болса)/Surname, first name, patronymic (if any)	ЖСН (бар болса; Құжат түрі жеке куәлік, нөмірі, сериясы, құжатты берген органның атауы/ IIN (if any), Type of ID: the number, series (if any), date of issue and expiry date of identity documents	Азаматтығы, Туған күні мен жері/ Citizenship, date and place of birth	Тұрғылықты (тіркелген) жерінің және (немесе) келген жерінің (мемлекет/заң құзыреті, пошталық индексі, елді мекені, көшесі/ауданы, үй нөмірі және бар болса пәтер нөмірі) мекенжайы, байланыс телефонының нөмірі/residential address (registration address) and/or actual location (state/jurisdiction, postal index, city/town, street/district, building and apartment, if any), contact telephone number
Копешов Булан Бейсенбаевич (Басқарма төрағасы-	ЖСН 701214302019, жеке куәлігі 037743975 ҚР ІІМ 27.03.2015	Қазақстан, 14.12.1970 Алматы обл.,	Алматы қ., Каблуков көш., 270, 91 пәтер +7 727 330-88-11

Басқарма мүшесі)		Қазақстан	
Досмухаметов Болат Сейлханович (Басқарушы директор-Басқарма мүшесі)	ЖСН 740209301296, жеке куәлігі 041282733 ҚР ІІМ 01.03.2017	Қазақстан, 09.02.1974 Оңт-Қазақстан обл., Қазақстан	Алматы қ., Розыбакиев көш., 281, 31 пәтер. +7 727 330-88-11
Кириленко Елена Павловна (Басқарушы директор-Басқарма мүшесі)	ЖСН 760120402409 жеке куәлігі 033012265 ҚР ІІМ 02.04.2012	Қазақстан, 20.01.1976 Атырау обл., Қазақстан	Алматы қ., 8 линия көш.,117а, 51 пәтер +7 727 330-88-11
Мусагалиева Нургуль Манасовна (Бас бухгалтер - Басқарма мүшесі)	ЖСН 720408401012 жеке куәлігі 025715987 ҚР ӘМ 02.06.2010	Қазақстан, 08.04.1972	Атырау обл., Қазақстан Атырау қ., Сары-Арқа көш, 33, 56 пәтер. +7 727 330-88-11
Валиханова Зурия Валихановна (Басқарушы директор-Басқарма мүшесі)	ЖСН 750721400775, жеке куәлігі 030145291 ҚР ӘМ 15.07.2010	Қазақстан, 21.07.1975, Алматы қ., Қазақстан	Алматы қ., Жароков көш., 20, 1 пәтер. +7 727 330-88-11

4. Ұйымыңыздың 10% және одан астам мөлшерле акцияларына (қатысу үлесіне) ие акционерлері (қатысушылары) туралы мәліметті көрсетіңіз /Please, provide information about shareholders (stockholders) of your institution directly or indirectly holding 10% of shares or more.

ТАӘ/акционердің (қатысушының атауы), /Name of shareholder (stockholder)	ЖСН (бар болса), немесе жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, сериясы (бар болса), берілген күні, жарамдылық мерзімі)/БСН/IIN (if any) or the number, series (if any), date of issue and expiry date of identity documents/BIN	Капиталдағы үлесі/Percentage of share holding (%)	Азаматтығы/заңды тұлғаларды тіркеу мемлекеті/Citizenship/state of registration for legal entities	Тұрғылықты жерінің мекенжайы/Registered address of actual location
Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы	760430300015, Жеке куәлігі. 028121370 от 05.03.2010 ҚР ІІМ	99,9%	Қазақстан	г. Астана, Қазақстан

5. Ұйымыңыздың 10% және одан астам мөлшерле акцияларына (қатысу үлесіне) тікелей немесе жанама түрде ие соңғы бенефициар иесі туралы мәліметті көрсетіңіз /Please, provide information about ultimate beneficiary owners of your institution directly or indirectly holding 10% of shares or more.

Соңғы бенефициар иесінің ТАӘ /Name of ultimate beneficiary owner	ЖСН (бар болса); Құжат түрі жеке куәлік, нөмірі, сериясы, құжатты берген органның атауы/IIN (if any), Type of ID: the number, series (if any), date of issue and expiry date of identity documents	Капиталдағы үлесі/Percentage of share holding (%)	Азаматтығы/Citizenship	Салық резиденттігі, сонымен қатар шетел мемлекетіндегі салық төлеушінің нөмірі, байланыс телефонының нөмірі /Tax residence, including the taxpayer's number in a foreign country, contact telephone number
Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы	760430300015, Жеке куәлігі. 028121370 ҚР ІІМ 05.03.2010	99,9%	Қазақстан	Астана қ., Қазақстан, +7 727 330-88-11

6. Ұйымыңыздың акционерлері (қатысушылары), бенефициарлық меншік иелері шетелдік танымал лауазымды тұлғалар немесе олармен байланысты тұлғалар ма (отбасы мүшесі ма)? /Are the shareholders (stockholders) or beneficiary owners of your institution foreign public officers or persons associated with them (members of their families)?

☐ Иә/Yes X Жоқ/No

7. Ұйымыңызға өзге негіздемелер бойынша бақылау жүргізетін жеке тұлғаның бар/жоғы, бар болса осындай жеке тұлғаны (тұлғаларды), төмендегі кестеге толтыру қажет/Is there any individual (individuals) controlling your institution on other grounds? If yes, please fill in the table below:

☐ Иә/Yes X Жоқ/No

8. Ұйымыңызда іскерлік қарым-қатынасты орнатуға мүдделі жеке тұлғаның (тұлғалардың) бар/жоғы, төмендегі кестеге толтыру қажет /Is there any individual (individuals) in whose interests your institution establish business relationships (make operations or transactions)? If yes, please fill in the table below:

☐ Иә/Yes X Жоқ/No

өзге негіздемелер бойынша бақылау жүргізетін немесе Ұйымыңызда іскерлік қарым-қатынасты орнатуға мүдделі жеке тұлғаның (тұлғалардың) ТАӘ, /Name of the individual (individuals) who controls your institution on other grounds or in whose interests your institution establish business relationships	ЖСН (бар болса); Құжат түрі жеке куәлік, нөмірі, сериясы, құжатты берген органның атауы; Азаматтығы/IIN (if any), Type of ID: the number, series (if any), date of issue and expiry date of identity documents	Орналасқан жерінің мекенжайы, байланыс телефонының нөмірі/address and contact telephone number

9. Ұйымыңыздың акционерлері (қатысушылары), бенефициарлық меншік иелері басқа қаржы ұйымының акционерлері (қатысушылары) ма?/Do the shareholders (stockholders) of your institution participate in other financial institutions?

X Иә/Yes ☐ Жоқ/No

Иә, десеңіз, осы ұйымдарды атап, олардың орналасқан жерінің (тіркелген) мекенжайын көрсетіңіз./If yes, please, provide the name and address of such companies.

Акционерлердің (қатысушылардың) атауы/Name of shareholder (stockholder)	Ұйымның атауы мен орналасқан жері (елі, қаласы) /Name of company and place of incorporation (country, city)	Жарғылық капиталға қатысу үлесі (%)/% of shareholding g
«Меридиан Капитал» ЖШС	050059, Алматы қ., Бостандық ауданы, әл-Фараби даңғ., 17/1 үй, «Нұрлы Тау» БО, 5Б, 10 қабат, о/п 16	100%
«Азия Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	050059, Алматы қ., Бостандық ауданы, әл-Фараби даңғ., 17/1 үй, «Нұрлы Тау» БО, 5Б, 10 қабат, о/п 16	24,5%

10. Негізгі корреспонденттеріңіз бен контрагенттеріңізді көрсетіңіз./Please provide your main correspondents and counterparts.

Атауы/Name of company	СВИФТ/SWIFT	Орналасқан жері (елі, қаласы/Place of incorporation (country, city))
Commerzbank AG	*COBADEFF*	*Frankfurt/Main, Germany Postfach 100505, 60261*
Raiffeisen Bank International AG	*RZBAATWW*	*Am Stadtpark 9, A-1030, Vienna, Austria*
«Казкоммерцбанк» АҚ	*KZKOKZKX*	*Қазақстан Республикасы, 050060, Алматы, Гагарин даңғ. 135ж*
«Қазақстанның халық жинақ банкі» АҚ	*HSBKKZKX*	*Қазақстан Республикасы, 050008, Алматы, Абай көш., 109В*
«Альфа банк» АҚ	*ALFAKZKA*	*Ресей, 107078, Мәскеу, Каланчевская көш, 27 үй*
«Қытау сауда-өнеркәсіп банкі» АҚ Қазақстан	*ICBKKZKX*	*050046, Abaya str.,150/230 Almaty, Kazakhstan*

11. Ұйымыңыз өз қызметтерін ұсыну кезінде электронды және/немесе Интернет-технологияларды қолдана ма?/Does your institution use Internet to provide services?

X Иә/Yes ☐ Жоқ/No

12. Ұйымыңыз филиал, еншілес немесе тәуелді қоғам ба?/Is your institution a branch or a subsidiary of another institution?

☐ Иә/Yes X Жоқ/No

Иә десеңіз, бас ұйымын атаңыз және орналасқан (тіркелген) мекенжайын көрсетіңіз./If yes, please, give the name and address of the main (parent) company?

13. Ұйымыңыздың филиалдары мен өкілдіктері, еншілес және тәуелді қоғам ба?/Does your institution have branches, subsidiaries, affiliates and representative offices?

X Иә/Yes ☐ Жоқ/No

Иә десеңіз, оларды көрсетіңіз/If yes, specify them:

Атауы мен негізгі қызмет түрі /Name of the company and its main type of activities	Орналасқан жері (тіркелген) (толық мекенжайы)/Place of incorporation (full address)	басшысының ТАӘ /Surname, name(s) of CEO
Астана қ. филиал	*Қазақстан Республикасы, 010000, Астана қ. Орынбор көш., 27 үй*	*Белый Вячеслав Юрьевич*
Алматы қ. филиал	*Қазақстан Республикасы, 050060, Алматы қ., әл-Фараби даңғ., 17/1, 5 «Б» блок*	*Нугыманов Берик Табылдиевич*

Құжаттың атауы: «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» АҚ-та қылмыстық жолмен алынған кірісті қаржыландыруға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар бойынша ішкі бақылау ережесіне №4 Өзгерістер

Құжат редакциясы: 2

Атырау қ. филиал	*Қазақстан Республикасы, 060011, Атырау қ., Сәтбаев көш, 60 үй*	*Канатов Марат Есенбекович*
Ақтау қ. филиал	*Қазақстан Республикасы, 130000, Ақтау қ., 5 ық.ауд., 46 үй*	*Досанов Серик Кодырбаевич (м.а.)*
Ақтөбе қ. филиал	*Қазақстан Республикасы, 030000, Ақтөбе қ., Ә. Молдағұлова көш, 45 үй*	*Жагисов Алмас Канымгазиевич(м.а.)*
Қарағанды қ. филиал	*Қазақстан Республикасы, 100008, Қарағанды қ., Ермеков көш, 29 үй*	*Байзаков Жасулан Нурбалаевич*
Павлодар қ. филиал	*Қазақстан Республикасы, 140008, Павлодар қ., Ломов көш, 135/1 үй*	*Анапьянов Нурлан Садвакасович*
Шымкент қ. филиал	*Қазақстан Республикасы, 160011, Шымкент қ, әл-Фараби ауданы, Толстой көш., 57 үй*	*Адешов Тимур Дуйсенбекович*
Өскемен қ. филиал	*Қазақстан Республикасы, 070004, Өскемен қ., Горький көш.*	*Мустафин Сериккан Борангазинович*
Петропавл қ. филиал	*Қазақстан Республикасы, Петропавл қ., Абай көш., 65 үй*	*Салимбаев Ерик Серикович*

14. Ұйымыңыздың тарихын, іскерлік атағын және нарық секторын (жалпылама) сипаттаңыз /Please describe (in general) your institution's history, business reputation and market share:

- *1992 «Лариба Банк» АҚ мекемесі*
- *1996 Қазақстан қор биржасының мүшесі*
- *1997 Ипотекалық қарыздар мен қаржы лизингін ұсыну бойынша жаңа қызметтер көрсету (Қазақстанда алғаш рет)*
- *2003 Ипоткалық қарыздар бойынша төлеммен қамтылған бағалы қағаздарды шығару (ТМД-да алғаш рет)*
- *2008 Жаңа акционерлердің келуі*
- *2009 Банктің ребрендингі («AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк) АҚ»)*
- *2012 10,0 млрд. теңге (~ US$ 68,5 mln) сомасына жеті жылдық жергілікті облигацияларды шығару*
- *2013 KASE-тен «Мемлекеттік бағалы қағаздармен операциялар бойынша биржалық нарық көшбасшысы» номинациясы бойынша күміс диплом алды*
- *Ақтөбе, Қарағанды, Шымкент, Павлодар және Өскемен қ. филиалдардың ашылуы*
- *2014 «Московская биржа ММВБ – РТС» ААҚ-пен келісімге қол қойған бірінші қазақстандық банк*
- *2016 Fitch Ratings «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк) АҚ эмитентінің ұзақмерзімді және қысқамерзімді дефолтын халықаралық шкаласы бойынша «B» деңгейінде, «kzBB-» ұлттық шкаласы бойынша «Тұрақты» болжамын растады*
- *2017 Fitch Ratings «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк) АҚ эмитентінің ұзақмерзімді және қысқамерзімді дефолтын халықаралық шкаласы бойынша «B-» деңгейінде, «kzBB-» ұлттық шкаласы бойынша «Тұрақты» болжамын төмендетті.*

Банктің бизнестегі сәтт он екі жылдан астам тәжірибеге сүйене отырып, «AsiaCredit Bank(АзияКредит Банк)» АҚ ауқымды клиент шеңберіне арналған тиімді шешімдер ұсынатын, ашық және белсенді қаржы интитутын құруға бағытталған жаңа даму стратегиясына жұмыс істеуд. ,
«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» АҚ кәсіби қызметін жүзеге асыру бизнес-этиканың негізгі қағидаттарына негізделеді, олар: адалдық, сенім, жауапкершілік. Біз өз жұмысымызда клиенттерімізбен ұзақмерзімді сериктестік қарым-қатынастар орнатуға, оларға кешенді қызмет көрсетіп, заманауи банктік өнімдер ұсынуға ұмтыламыз

15. Халықаралық рейтинг агенттігімен берілген компанияның рейтингін көрсетіңіз /Please indicate the ratings of your institution attributed by an international rating agency:

Fitch: B-/Stable/B, kzBB-

16. Ұйымыңыз орналасқан елдің қадағалау органы, олардың жүргізетін тексерулерінің мерзімділігі /Please, indicate name of the regulatory body of your institution's country of residence which supervises your institution and the frequency of the inspections:

ҚР Ұлттық банкі / тексеру мерзімділігі: 3 жылда 1 рет

1. 17. Аудиторлық ұйымның атауы, соңғы аудиторлық тексеру жүргізілген күнді көрсету /Audit company and date of the most recent audit:

«Делойт» ЖШС, 25 мамыр 2017

18. Ұйымыңыздың аудиттелген қаржы есептілігін ұсыну мүмкін бе? /Could you please provide us with your audited financial accounts?

ХИә/yes ☐ Жоқ/no

19. АЖҚ/ТҚ ішкі аудит бөлімшелерінің мәселелері бойынша ішкі құжаттардың тиімділігін бағалау Ұйымыңыздың ішкі аудит бөлімшесімен жүргізіле ме? /Does your internal audit department assess the effectiveness of internal AML/CTF policies?

X Иә/yes ☐ Жоқ/no

Егер иә десеңіз, if yes

Ішкі аудит бөлімшесінің соңғы бағалау жүргізген күні /Date of the last assessment by the internal audit department	АЖҚ/ТҚ мәселелері бойынша нәтижелері және ішкі құжаттардың тиімділігін бағалау /Results and assessment of effectiveness of the internal AML/CTF policies
3 қазан 2016ж.	Ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін бағалау, тәуекелдерді басқару және корпоративтік басқару нәтижесі бойынша Ішкі аудит қызметі «Ішкі бақылау, тәуекелдерді басқару және корпоративтік басқару жүйесінің тиімділігін бағалау әдісіне» сәйкес тексеру жүргізу кезінде Комплаенс-бақылау қызметіне «жақсы» рейтингі, «төмен» тәуекел деңгейі беріледі.

III. *Қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыруға және террористік қызметті қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар./*AML/CTF Controls.

1. Ұйымыңыз Сіздің еліңізде қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыруға (жылыстатуға) және террористік қызметті қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар туралы заңнаманы орындау субъектісі болып табыла ма?/Is your institution subject to laws tailored to counter money laundering and combat terrorism finance in your home country?

(Қазақстан Республикасының бейрезиденті үшін/For non-resident of the Republic of Kazakhstan)

☒ Иә/yes ☐ Жоқ/no

Егер иә десеңіз, еліңізде қабылданған қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыруға (жылыстатуға) және террористік қызметті қаржыландыруға қарсы іс-қимылдарға қатысты заңнамалық және өзге нормативтік актілерді көрсетіңіз/If yes, please, outline laws, rules and standards established in your country to prevent money laundering and terrorism financing:

1. «Қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыруға (жылыстатуға) және террористік қызметті қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар туралы» Заң; 2. «Қаржы мониторингі субъектілерінің қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты және күмәнді операцияларды анықтау белгілерін ұсыну ережелерін бекіту туралы» 23.11.2012ж. №1484 Қазақстан Республикасы Үкіметінің Қаулысы.

Құжаттың атауы: «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» АҚ-та қылмыстық жолмен алынған кірісті қаржыландыруға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар бойынша ішкі бақылау ережесіне №4 Өзгерістер

Құжат редакциясы: 2

2. Ұйымыңызда қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыруға (жылыстатуға) және террористік қызметті қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар мақсатында ішкі бақылау ережелері және ұлттық заңнама мен өзге нормативтік акті талаптарына сәйкес оларды жүзеге асыру бағдарламалары әзірленген бе? /Does your institution have internal policies and procedures to ensure compliance with the obligations under the existing national laws and regulations on prevention of money laundering and terrorism financing?

[X] Иә/yes [ ] Жоқ/no

Иә десеңіз, оларды көрсетіңіз/If yes, please, outline them:

Нормативтік акті атауы/Title of AML/CTF act	Бекітілген күні/ Date of approval	Соңғы өзгерістер енгізілген күн/Date of the last revision
«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» АҚ-тың қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыруға және террористік қызметті қаржыландырудың алдын алу саласындағы саясаты	8 қыркүйек 2014ж.	
Қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыруға және террористік қызметті қаржыландырудың алдын алу бойынша ішкі бақылау ережесі	22 желтоқсан 2014ж.	31 мамыр 2017ж.

3.Ұйымыңызда қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыру (жылыстату) және террористік қызметті қаржыландыру тәуекелдерін басқару процедуралары ұлттық заңнама мен өзге нормативтік акті талаптарына сәйкес тәуекел факторлары мен оларды жүзеге асыру бағдарламасын ескере отырып әзірленген бе?/Does your institution have procedures for the management of money laundering and terrorism financing risks with due consideration of all risk factors, and the respective implementation programs in accordance with national laws and regulations?

[X] Иә/yes [ ] Жоқ/no

Иә десеңіз, оларды көрсетіңіз/If yes, please, outline them:

Процедура және оны жүзеге асыру бағдарламасының атауы /Name of procedure and implementation program	Бекітілген күні/Date of approval	Соңғы өзгерістер енгізілген күн/ Date of the last revision
«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» АҚ-та Қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыру (жылыстату) және террористік қызметті қаржыландыру тәуекелдерін бағалау әдісі	11 желтоқсан 2015ж	

4. Ұйымыңызда АЖҚ/ТҚ саласында қызмет ететін бөлімшелер бар ма? /Does your institution have a business unit to perform AML/CTF functions?

[X] Иә/yes [ ] Жоқ/no

Иә десеңіз, оларды көрсетіңіз/If yes, please, outline them:

Бөлімше атауы/Business unit name
Комплаенс-бақылау қызметі

5. Ұйымыңызда кеелсі процедуралар әзірленген ба? /Has your institution established the following procedures?

Ұйымыңыздың процедураларына не кіреді/Does your institution have the following procedures:	
Аударым жасаған жағдайда, жөнелтуші туралы толық мәлімет (шот нөмірі, аты/атауы, мекенжайы) ұсыну/Providing full details of the sender (account number, name, full address) while effecting money transfers.	[X] Иә/yes [ ] Жоқ/no
Халықаралық аударым жасаған жағдайда, бенефициар туралы толық мәлімет (шот нөмірі, аты/атауы, мекенжайы) алу/Receiving full details of the beneficiary (account number, name, full address) while effecting international money transfers	[X] Иә/yes [ ] Жоқ/no
Шоты жоқ тұлға төлқұжаты/жеке басын куәландыратын құжат негізінде қолма-қол ақшамен операция жасағанда оны сәйкестендіру /Identifying "walk-ins" (persons that do not hold accounts with the bank) by passport/ID card when accepting cash payments.	[X] иә, барлық жағдайда/yes, in all cases [ ] иә, егер сома асатын болса/yes, if amount exceeds _____ [ ] Жоқ/no
Клиенттер және олардың жасайтын операциялары туралы ақпаратты тексеру /Checking clients' backgrounds and their transactions	[X] Иә/yes [ ] Жоқ/no
Қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыруға (жылыстатуға) және террористік қызметті қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар туралы заңнамада көзделген операцияларды анықтау/Identification of transactions that are subject to AML/CTF legislation	[X] Иә/yes [ ] Жоқ/no
Қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыруға (жылыстатуға) және террористік қызметті қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар туралы ұлттық заңнамада көзделген мәліметті құжат бойынша белгілеу және уәкілетті органға ұсыну/Filing and reporting to the regulatory body according to your local L/CTF legislation.	[X] Иә/yes [ ] Жоқ/no
Террористердің және терроризмді қаржыландырумен байланысты тұлғалардың қаржылық және басқа ресурстарға қол жетімдігінің алдын алуға бағытталған процедуралар (активтерді тоқтату)/Procedures intended to prevent terrorists and people involved in terrorism financing activities from accessing financial and other resources (freeze of assets).	[X] Иә/yes [ ] Жоқ/no
Операцияларды мониторингілеу және клиенттердің күмәнді қызметін (операцияларды) анықтау, арнайы бағдарламалық қамтамасыздықты қоса (автоматтандырылған ақпараттық жүйе)/Monitoring of transactions and detecting suspicious activities (transactions) of customers, including with the use of customized software (automated information systems).	[X] Иә/yes [ ] Жоқ/no

Іскерлік қарым-қатынас орнатуды реттейтін процедуралар /Procedures for regulating business relationships.	[X] Иә/yes [ ] Жоқ/no
Құжаттар мен ақпаратты сақтау/Documentation and records keeping.	[X] Иә/yes [ ] Жоқ/no
Шетелдік танымал лауазымды тұлғалармен іскерлік-қарым-қатынас орнату тәртібін реттейтін процедуралар /Procedures to regulate the establishment of business relationships with foreign public officials.	[X] Иә/yes [ ] Жоқ/no
Ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ету/Confidentiality procedures.	[X] Иә/yes [ ] Жоқ/no
Қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыруға (жылыстатуға) және террористік қызметті қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар туралы мәселелер бойынша қызметкерлерді оқыту, оқыту мерзімділігі және соңғы оқыту күні /AML/CTF training of relevant personnel.	[X] Иә/yes [ ] Жоқ/no Мерзімділігі: жылына 1 рет Соңғы оқыту күні: Мамыр 2016 ж.
Тәуекелдерді бағалау және клиенттердің қаражатының пайда болу көздерін анықтау/Procedures to assess risks and determine the origin of customer funds.	[X] Иә/yes [ ] Жоқ/no

6. Ұйымыңызда клиенттерге арналған сауалнама жасалған ба? /Has your Institution developed customer questionnaires?

[X] Иә/yes [ ] Жоқ/no

7. Ұйымыңызда клиенттердің қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыру (жылыстату) және террористік қызметті қаржыландыру тәуекелдері тәуекел факторларын (клиент түріне қарай тәуекел, елдік (географиялық) тәуекел, қызмет көрсету (өнім) тәуекелі) ескере отырып бағалана ма? /Does your institution assess customers for AML/CTF purposes?

[X] Иә/yes [ ] Жоқ/no

8. Сіздің ұйымыңызбен құрылған филиалдар мен еншілес қоғамдарда (бар болса) қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру мақсатындағы ережелер мен ішкі бақылау бағдарламалары қолданыла ма? /Are your AML/CTF policies and practices (if present) applied to all branches and subsidiaries (if any) of your institution both in the home country and your other locations outside of the home country?

[X] Иә/yes [ ] Жоқ/no

9. Ұйымыңызда ақшаны жылыстатуға қарсы күрес бойынша қаржылық шараларды әзірлеу Тобының (ФАТФ) ұсыныстарын орындамайтын мемлекеттерде/аумақтарда орналасқан филиалдар/ұйымдар бар ма ?/Does your institution have branches/representative offices located in countries/territories that do not comply with the FATF Recommendations?

[ ] Иә/yes [X] Жоқ/no

Иә десеңіз, қандай мемлекеттерде және олардың атауы?/If yes, please, specify the country and the name of branch or representative office

Филиалдардың/өкілдіктердің атауы/Name of branch/representative office	Орналасқан елі/Country of location

10. Ұйымыңызда ақшаны жылыстатуға қарсы күрес бойынша қаржылық шараларды әзірлеу Тобының (ФАТФ) ұсыныстарын орындамайтын мемлекеттерде/аумақтарда орналасқан банктермен немесе өзге қаржы ұйымдарымен қолданыстағы корреспонденттік қарым-қатынастар

бар ма?/Does your institution have any active correspondent relationships with banks or other financial institutions registered in countries/territories that do not comply with the FATF Recommendations?

☐ Иә/yes ☒ Жоқ/no

Иә десеңіз, қай мемлекет екенін көрсетіңіз/If yes, please, specify the country and the name of such bank or financial institution.

Филиалдардың/өкілдіктердің атауы/Name of bank/financial institution	Орналасқан елі/Country of location

11. Ұйымыңызда жеңілдікпен салық салынатын және(немесе) қаржы операцияларын жүргізу кезінде ақпаратты ашуды және ұсынуды көздемейтін мемлекетте тіркелген Банктер мен қаржы ұйымдарымен қолданыстағы корреспонденттік қарым-қатынастар бар ма?/Does your institution have any active correspondent relationships with banks or other financial institutions registered in countries that have preferential tax regime and/or do not require the disclosure and submission of information on financial transactions?

☐ Иә/yes ☒ Жоқ/no

Иә десеңіз, қай мемлекет екенін көрсетіңіз/If yes, please, specify the country and the name of the bank/financial institution

Банктің/қаржы ұйымының атауы/Name of bank/financial institution

12. Ұйымыңыздың қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы әрекеттер бойынша АЖҚ/ТҚ Жауапты қызметкер филиалдарда (бар болса) АЖҚ/ТҚ жүйесін ұйымдастыруға және қызмет етуіне бақылау жүргізе ме? /Does any responsible employee in you institution supervise the functioning of AML/CTF controls in all your branches (if any)?

☒ Иә/yes ☐ Жоқ/no

13. Ұйымыңыз аноним тұлғалардың атына шот аша ма? /Does your Institution open anonymous accounts to individuals and/or corporate customers?

☐ Иә/yes ☒ Жоқ/no

14. Серіктестеріңіз (корреспонденттеріңіз) аноним тұлғалардың атына шот аша ма?/Does your partners (correspondents) open anonymous accounts

☐ Иә/yes ☒ Жоқ/no

Егер ондай ақпаратты білмесеңіз, ол туралы төменде түсіндіріп өтуіңізді сұраймыз:/If you do not have the information please comment below:

15. Сіздің ұйымыңыз арқылы басқа серіктестерде (корреспонденттерде) аноним тұлғалардың атына ашылған шоттардан жіберілген төлемдер мен аударымдар және өзге операциялар жүргізуге бола ма? /Is it possible to make payments and remittances and other operations using Your Institution to accounts opened on anonymous holders with other partners (Correspondents)?

☐ Иә/yes ☒ Жоқ/no

Иә десеңіз, ұйымыңыз аноним тұлғаның атына ашылған шот арқылы жүргізілген операциялар бойынша аударымды жөнелтушілер туралы ақпаратты серіктестерден (корреспонденттерден)

сұрата ма? /if yes, does Your Institution request detailed information about remittors from partners (correspondents) concerning operations made via accounts opened on anonymous holders?

☐ Иә/yes ☐ Жоқ/no

16. Ұйымыңыз жеңілдікті салық тәртібін және(немесе) қаржы операцияларын жүргізу кезінде ақпаратты ашуды және ұсынуды көздемейтін мемлекеттер мен аумақтарда (офшорлық аумақтарда) тіркелген қаржы ұйымдарымен корреспонденттік қарым-қатынастары бар ма? /Does your Institution have any correspondent relationships with financial institutions residing in off-shore zones (a country or a territory with preferential tax regime and/or legislation), which does not envisage disclosure of information on financial transactions?

☐ Иә/yes ☒ Жоқ/no

ә десеңіз, осы корреспонденттерді көрсетіңіз/If yes, please, name these correspondents:

17. Ұйымыңызда қалқа-банктермен корреспонденттік қарым-қатынастар орнатуға қарсы келетін процедуралар бар ма? /Does your institution have procedures that prohibit the establishment of corresponding relations with "shell banks"?

☒ Иә/yes ☐ Жоқ/no

18. Ұйымыңыздағы корреспонденттер немесе контрагенттер құрамында қалқа-банктер (тіркелген мемлекетінің аумағында тұрақты әрекет ететін басқару органы жоқ) бар ма? /Does your Institution have "shell banks" as correspondents or counterparts?

☐ Иә/yes ☒ Жоқ/no

Иә десеңіз, осы корреспонденттерді көрсетіңіз/If yes, please, name these correspondents:

19.Ұйымыңызда соңғы бес жылда қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыруға (жылыстатуға) және террористік қызметті қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар туралы заңнаманы орындамауға байланысты қадағалау органдары тарапынан ықпал шаралар қолданылды ма? /Has your institution been the subject of any investigations, indictments, convictions or civil enforcement actions related to money laundering and terrorists financing in the past five years?

☒ Иә/yes ☐ Жоқ/no

Иә десеңіз, ақпаратты толық көрсетіңіз/If yes, please, provide more detailed information.

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» республикалық мемлекеттік мекемесі
Соңғы тексеру жүргізілген күні: мамыр -маусым 2014 жыл
Нәтижесі: ҚМК қаржылық мониторинг жүргізілуі тиіс операциялар туралы уақтылы хабардар етпеу деректері анықталды, ол үшін Банк әкімшілік жауапкершілікке тартылды. Банк анықталған бұзушылықтарды жойып, олардың болашақта қайталанбауы бойынша шаралар қолданды.

20. Қаржы ұйымы АҚШ салық төлеушісі болып табыла ма? /Is the credit institution a US person?

☐ Иә/yes ☒ Жоқ/no

Иә десеңіз, АҚШ ЖСН көрсетіңіз және W-9 нысанын ұсыныңыз/If yes, please, indicate USA ITIN and submit Form W-9

21. Қаржы ұйымының Ғаламдық сәйкестендіру нөмірі (GIIN) бар ма?/Has the financial institution received the Global Intermediary Identification Number (GIIN)?

[X] Иә/yes [ ] Жоқ/no

Иә десеңіз, нөмірін көрсетіңіз GIIN/YES, please indicate GIIN

USWLLK.99999.SL.398

22. Қаржы ұйымының қандай үлгісі негізінде делдалдың Ғаламдық сәйкестендіру нөмірі (GIIN) берілгенін көрсетіңіз?/Please, indicate a classification category (model) under which the financial institution has been assigned the Global Intermediary Identification Number (GIIN)?

Reporting Model 1 FFI.

23. Ұйымыңызда АЖҚ/ТҚ мәселелері бойынша басшы қызметкер немесе басқару органының мүшесі деңгейіндегі жауапты, қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыруға (жылыстатуға) және террористік қызметті қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар мақсатында ішкі бақылау ережелерін және оларды жүзеге асыру бағдарламаларын сақтауға жауапты қызметкер бар ма?/Is there any person in your institution employed as an AML/CTF officer or another senior official or member of the governing body designated to monitor suspicious client activities and to ensure compliance of your Institution with legislation and regulatory requirements relating to prevention of money laundering?

[X] Иә/yes [ ] Жоқ/no

24. Иә десеңіз, оның тегін, атын, әкесінің атын (бар болса), лауазымын, байланыст телефонының және факс нөмірін, электронды пошта мекенжайын көрсетіңіз/If yes, please, provide his (her) full name, position, telephone and fax number and e-mail:

ТАӘ/Full name:	Ноғайбаев Сыржан Әлмұрзаұлы
Лауазымы/Position:	Комплаенс-бақылау қызметінің бастығы
Телефон/Telephone:	+7 727 330-88-11 ішкі1599
Электронды пошта мекенжайы/E-mail:	Nogaibaev.Syrzhan@AsiaCreditBank.kz

Қаржы ұйымы атынан қол қоюға уәлетті /On behalf of the financial institution

Басқарма төрағасы		Көпешов Булан Бейсенбаевич
(лауазымы/position)	(қолы/signature)	(ТАӘ/surname, first name(s))

Мөрі/Seal

Дата/ Date			