

**Қаржы ұйымы (корреспондент банктің) клиентінің сауалнамасы/
Анкета банка-корреспондента**

I. Банк туралы жалпы ақпарат /Общая информация о банке

| | |
|---|--|
| Толық атауы/ Полное наименование | Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк"/ joint stock company ""Otbasy bank" house construction savings bank" |
| Қысқартылған атауы/ Краткое наименование | АО "Отбасы банк"/ JSC "Otbasy bank" |
| Ұйымдық құқықтық нысан/ Организационно-правовая форма | Акционерное общество |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі/ Государственный регистрационный номер | № 4794-1900-АО |
| Тіркеген мемлекет/ Страна регистрации | Республика Казахстан |
| Мемлекеттік тіркеу органы/Орган государственной регистрации | Комитет регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан |
| Тіркелген күні/ Дата регистрации | 10 июля 2003 года Дата перерегистрации: 20 декабря 2020 года |
| БСН (сәйкесінше салық төлеушінің сәйкестендіру нөмірі/ БИН (аналогичный идентификационный номер налогоплательщика) | БИН 030740001404 |
| СВИФТ, Телекс/ СВИФТ, Телекс | SWIFT - HCSKKZKA TELEX – отсутствует |
| БСК/ БИК | HCSKKZKA |
| Орналасқан мекенжайы (тірелген мекенжайы)/ Адрес места нахождения (места регистрации) | Республика Казахстан, А05А2Х0, город Алматы, Алмалинский район, проспект Абылай хана, 91 |
| Атқарушы органның нақты орналасқан мекенжайы/ Адрес фактического места нахождения исполнительного органа | Республика Казахстан, А05А2Х0, город Алматы, Алмалинский район, проспект Абылай хана, 91 |
| Пошталық мекенжайы/ Почтовый адрес | Республика Казахстан, А05А2Х0, город Алматы, Алмалинский район, проспект Абылай хана, 91 |
| Телефон, факс нөмірлері, электронды пошта адресі/ Номера телефонов, факсов, адрес электронной почты | +7 727 330 93 00, mail@hcsbk.kz |
| Интернеттегі сайт адресі/ Адрес сайта в Интернете | www.hcsbk.kz |
| Банктік операцияларды жүзеге асыру үшін берілетін лицензия түрі/ Вид лицензии на осуществление банковских операций | Лицензия на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг |
| Лицензия нөмірі/ Номер лицензии | № 1.2.109/48 |
| Лицензия берілген күн/ Дата выдачи лицензии | 03.03.2023 года, бессрочная |
| Лицензия кіммен берілді?/ Кем выдана лицензия? | Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка |
| Мемлекеттің уәкілетті тіркеу органы берген қаржы нарығында басқа қызметті атқаруға лицензия (лицензияның нөмірі, берілген күні, қолданылу мерзімі және кімнің бергені)/ Лицензия на осуществление иной деятельности на финансовом рынке, выданной уполномоченным органом государства регистрации (Номер, дата выдачи, срок действия лицензии и кем выдана лицензия) | |

| | |
|--|---|
| Тіркелген және төленген жарғылық (үлестік жиынтық) капитал немесе жарғылық қор, мүлік көлемі/ Величина зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или уставного фонда, имущества | 7 830 000 простых акций, 78 300,00 млн. тенге |
|--|---|

II. Меншік және басқару құрылымы туралы мәліметтер/ Сведения о структуре собственности и управления

| | |
|---|---|
| Құрылтай құжаттарына сәйкес органдардың (жоғарғы орган, атқарушы орган, басқа органдар) құрылымы және атауы/ Структура и наименование органов (высший орган, исполнительный орган, иные органы) в соответствии с учредительными документами | Органами Банка являются: - высший орган – Единственный акционер; - орган управления – Совет директоров; - исполнительный орган – Правление; - орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка – подразделение внутреннего аудита; - иные постоянно действующие коллегиальные органы Банка, создаваемые в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка для реализации различных направлений деятельности Банка. |
| Банк органдарының құрылымы олардың негізінде белгіленген, құрылтай құжаттарының соңғы редакциясының күні/ Дата последней редакции учредительных документов, на основании которых установлена структура органов Банка | Устав акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана", утвержденный решением единственного акционера (Протокол очного заседания Правления Акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "Байтерек"" от 24.12.2014 №41/14), последние изменения и дополнения от 22.05.2023 года |
| Банк Директорлар кеңесі мүшелерінің тізімі: (атқарушы, тәуелсіз және басқа директорлардың аты-жөнін, азаматтығын, жеке сәйкестендіру нөмірлерін (болған жағдайда) немесе жеке басын куәландыратын құжаттардың нөмірін, сериясын (болған жағдайда), берілген күнін және қолданылу мерзімін көрсету арқылы)/ Список членов Совета директоров Банка: (с указанием ФИО, гражданства, индивидуальных идентификационных номеров (при наличии) либо номера, серии (при наличии), даты выдачи и сроки действия документов, удостоверяющих личность исполнительных, независимых и иных директоров) | - Шарлапаев Канат Бисимбаевич, Председатель Совета директоров Банка, Республика Казахстан - Ибрагимов Ляззат Еркеновна, Член Совета директоров Банка, Республика Казахстан - Хамитов Ерсайн Ербулатович, Член Совета директоров Банка, Республика Казахстан - Мухамеджанов Адиль Бектасович, Член Совета директоров Банка, Республика Казахстан - Жамалов Санжар Еркебаевич, Член Совета директоров, Независимый директор, Республика Казахстан - Ермакова Эльмира Муслимовна, Член Совета директоров, Независимый директор, Республика Казахстан - Токобаев Нурлан Турсунбекович, Член Совета директоров, Независимый директор, Республики Казахстан |

| | |
|--|--|
| <p>Банктің атқарушы орган мүшелерінің тізімі (аты-жөнін, туылған күнін және жерін, азаматтығын (болған жағдайда), жеке сәйкестендіру нөмірлерін (болған жағдайда), жеке басын куәландыратын құжаттардың нөмірін, сериясын (болған жағдайда), берілген күнін және қолданылу мерзімін, тұрғылықты жерінің мекенжайын, байланыс телефонының нөмірін, соның негізінде тағайындау туралы шешім қабылданған құжаттың (бұйрықтың, жалпы жиналыс хаттамасының, директорлар кеңесі хаттамасының және т.б.) нөмірі мен күнін көрсету арқылы):</p> <p>Список членов исполнительного органа Банка (с указанием ФИО, даты и места рождения, гражданства (при наличии), индивидуальных идентификационных номеров (при наличии), номера, серии (при наличии), даты выдачи и сроки действия документов, удостоверяющих личность, адреса места жительства, номера контактного телефона, номера и даты документа приказа, протокола общего собрания, протокола совета директоров и т.п.), на основании которого принято решение о назначении):</p> | <ul style="list-style-type: none"> - Ибрагимова Ляззат Еркеновна, Председатель Правления, Республика Казахстан - Акшанов Нурлан Сагындыкович, Заместитель Председателя Правления, Республика Казахстан - Каирбеков Исламбек Урумбаевич, Заместитель Председателя Правления, Республика Казахстан - Азимбеков Мухтар Мирланович, Заместитель Председателя Правления, Республика Казахстан - Айдарбекова Алия Каратаевна, Заместитель Председателя Правления, Республика Казахстан - Распекова Эльмира Сабыржановна, Заместитель Председателя Правления, Республика Казахстан - Савченко Владимир Александрович, Заместитель Председателя Правления, Республика Казахстан |
| <p>Сведения о представителе юридического лица (с указанием ФИО, даты и места рождения, гражданства (при наличии), индивидуальных идентификационных номеров (при наличии), номера, серии (при наличии), даты выдачи и сроки действия документов, удостоверяющих личность, адреса места жительства, номера контактного телефона, номера даты и срока действия документа (приказа, доверенности), предоставляющего представителю право совершать юридически значимые действия от имени юридического лица (открытие счета, распоряжение счетом), Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, подписавшего документ (приказ, доверенность), предоставляющий представителю право совершать юридически значимые действия от имени юридического лица (открытие счета, распоряжение счетом), номер, дата выдачи, срок действия визы (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке), номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта)</p> | <p>-</p> |

5% және одан да көп мөлшердегі акцияларға (қатысу үлесіне) ие акционерлер (қатысушылар) туралы мәліметтерді көрсетіңіз/ Укажите, пожалуйста, сведения об акционерах (участниках), владеющих акциями (долями участия) в размере 5% и более

| Акционердің (қатысушының) атауы/ Наименование акционера (участника) | Капиталдағы үлесі/ Доля в капитале % | Орналасқан мекенжайы/ Адрес места нахождения | ТАӘ, туған күні және жері, қатысу үлесі (%)/ ФИО, дата и место рождения, доля участия (%) |
|---|--------------------------------------|--|---|
| Единственный акционер – АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" | 100% | Республика Казахстан, Z05T3E2, город Астана, район Есиль, пр. Мангилик Ел, зд. 55А | |

Сіздің негізгі Корреспонденттеріңіз бен Контрагенттеріңізді көрсетіңіз/ Укажите, пожалуйста, Ваших основных Корреспондентов и Контрагентов

| Атауы/ Наименование | SWIFT | Орналасқан жері (мемлекет, қала)/ Место нахождения (страна, город) |
|---|----------|--|
| АО "Народный банк Казахстана" | HSBKKZKX | Республика Казахстан, город Алматы |
| АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) | ATYNKZKA | Республика Казахстан, город Алматы |

I. Сіздің банк өз қызметтерін ұсыну барысында электронды және/немесе Интернет-технологияларды қолданады ма?/ Использует ли Ваш банк электронные и/или Интернет - технологии при предоставлении своих услуг?

Иә/ Да Жоқ/ Нет

II. Сіздің банк филиал, еншілес немесе тәуелді қоғам болып табылады ма?/ Является ли Ваш банк филиалом, дочерним или зависимым обществом?

Иә/ Да Жоқ/ Нет

III. Егер иә болса, бас ұйымның атауын және орналасқан (тіркелген) мекенжайын көрсетіңіз./ Если да, назовите, пожалуйста, головную организацию и укажите адрес ее места нахождения (регистрации)?

АО "Национальный управляющий Холдинг "Байтерек", Республика Казахстан, Z05T2H3, город Астана, район Есиль, пр. Мангилик Ел, зд. 55А

IV. Сіздің банктің филиалдары мен өкілдіктері, еншілес және тәуелді қоғамдары бар ма?/ Имеет ли Ваш банк филиалы и представительства, дочерние и зависимые общества?

Иә/ Да Жоқ/ Нет

V. Егер иә болса, оларды көрсетіңіз / Если да, укажите их:

| Атауы және қызметінің негізгі түрі/ Наименование и основной вид деятельности | Орналасқан (тіркелген) жері (толық мекенжайы)/ Место нахождения (регистрации) (полный адрес) | Басшысының ТАӘ/ ФИО руководителя | Азаматтығы / Гражданство |
|--|--|--|--------------------------|
| 1. Центральний филиал (банковская деятельность) | Z05K7B3, город Астана, ул. Р. Кошкарбаева, 26, н.п. 16 | Директор – Матай Жансұлтан Орынбекұлы | Республика Казахстан |
| 2. Акмолинский областной филиал (банковская деятельность) | C00G1B1, город Кокшетау, ул. Р. Кошкарбаева, 51 | Директор - Нурахметов Алмат Викторович | Республика Казахстан |
| 3. Филиал в городе Алматы (банковская деятельность) | A05A6G2, город Алматы, пр. Сейфуллина, 498 | Директор – Тусупова Дана Тлеуберлыкызы | Республика Казахстан |
| 4. Алматинский областной филиал (банковская деятельность) | B01G6D5, город Талдыкорган, ул. М. Толебаева, 86 | Директор - Шалгимбаев Галымжан Даулетжанович | Республика Казахстан |
| 5. Актюбинский областной филиал (банковская деятельность) | D00M1F5, город Актөбе, пр. А. Молдагуловой, 46Б | Директор - Мурзагалеев Жедельбек Наримаевич | Республика Казахстан |
| 6. Атырауский областной филиал (банковская деятельность) | E04B6A6, город Атырау, ул. Абая, строение 15/1 | Директор – Мугалимов Нуржан Гиалаұлы | Республика Казахстан |

| | | | |
|--|---|---|----------------------|
| 7. Восточно-Казахстанский областной филиал (банковская деятельность) | F02B1E4, город Усть-Каменогорск, ул. Головка, 25/1 | Директор – Аккулова Назигуль Толешовна | Республика Казахстан |
| 8. Жамбылский областной филиал (банковская деятельность) | H01E4M4, город Тараз, пр. Жамбыла, д. 9Б | Директор – Султанов Нурлан Темирбекович | Республика Казахстан |
| 9. Западно-Казахстанский областной филиал (банковская деятельность) | L02K4K5, город Уральск, ул. Сырыма Датұлы, 28 | Директор – Ипатов Аида Бакытжановна | Республика Казахстан |
| 10. Карагандинский областной филиал (банковская деятельность) | M01F2P4, город Караганда, пр. Бухар-Жырау, строение 57/1 | Директор - Жуаспаев Бауыржан Елюбаевич | Республика Казахстан |
| 11. Кызылординский филиал (банковская деятельность) | N01T7A5, город Кызылорда, ул. Байтурсынова, д. 122 | Директор - Саулебаев Адилжан Рахимжанович | Республика Казахстан |
| 12. Костанайский областной филиал (банковская деятельность) | P00F8C8, город Костанай, пр. Аль-Фараби, 67 | Директор – Аскарова Асель Досымхановна | Республика Казахстан |
| 13. Мангистауский областной филиал (банковская деятельность) | R00A3M2, город Актау, 17 микрорайон, д. 50 | Директор – Абугалиев Медет Аманжанович | Республика Казахстан |
| 14. Павлодарский областной филиал (банковская деятельность) | S03A7K0, город Павлодар, ул. Абая, д. 75 | Директор – Баилов Талгат Абдуллаевич | Республика Казахстан |
| 15. Северо-Казахстанский областной филиал (банковская деятельность) | T01H0A4, город Петропавловск, ул. Конституции Казахстана, 28 | Директор – Жапабаев Алмас Алибекович | Республика Казахстан |
| 16. Абайский областной филиал (банковская деятельность) | F17X8F6, город Семей, ул. Абая Кунанбаева, д. 115 | Директор - Сабитов Равиль Кенжебекович | Республика Казахстан |
| 17. Филиал в городе Шымкент (банковская деятельность) | X09C2D0, город Шымкент, ул. К. Рыскулбекова, 3Г | Директор – Саудабаев Даурен Муратович | Республика Казахстан |
| 18. Туркестанский областной филиал (банковская деятельность) | 161209, Туркестанская область, город Туркестан, проспект Б. Саттарханова, строение 44 | Директор – Жайшаев Руслан Асильбекович | Республика Казахстан |
| 19. Жетысуский областной филиал (банковская деятельность) | B01G6D5, область Жетісу, город Талдыкорган, ул. М. Толебаева, 86 | Директор – Курмангалиев Жасулан Муратович | Республика Казахстан |

Сіздің Банк кіретін қаржы тобының/холдингтің атауы (болған жағдайда)/ Наименование и место нахождения финансовой группы/холдинга, к которому принадлежит Ваш банк (при наличии)

АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", Республика Казахстан, Z05T2H3, город Астана, район Есиль, пр. Мангилик Ел, зд. 55А

Сіз ұйымыңыздың (жалпы) тарихын, іскерлік беделін және нарықтағы үлесін сипаттаңыз/ Опишите (в общем) историю Вашего банка, деловую репутацию и сектор рынка:

2000 год - Начало внедрения системы жилищных строительных сбережений в Республике Казахстан: принятие Закона Республики Казахстан "О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан" от 07.12.2000 года, №110-І.

2003 год - Создание АО "Жилстройсбербанк Казахстана" на основании постановления Правительства Республики Казахстан от 16.04.2003 года №364, со 100% участием государства в уставном капитале.

2013 год - С августа 2013 года по настоящее время единственным акционером является АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек".

2020 год – 20.12.2020 года проведена перерегистрация акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» на акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (сокращенное наименование АО "Отбасы банк").

АО "Отбасы банк" является единственным банком в стране, реализующим систему жилищных строительных сбережений. Система ЖСС направлена на улучшение жилищных условий населения через привлечение денег вкладчиков в жилищные строительные депозиты и предоставления им жилищных займов.

Банк является активным участником реализации государственных отраслевых программ жилищного строительства.

Направления деятельности Банка:

- Прием вкладов (депозитов) в жилищные строительные сбережения, открытие и ведение счетов вкладчика;
- Предоставление вкладчикам жилищных, промежуточных жилищных и предварительных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий;
- Прием вкладов, открытие и ведение банковских счетов вкладчиков накоплений средств на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума на предоставление им жилищных займов;
- Открытие и ведение специальных счетов для зачисления единовременных пенсионных выплат;
- Доверительные операции: управление правами требования по ипотечным займам в интересах и по поручению доверителя;
- Доверительные операции управления деньгами в интересах и по поручению доверителя для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде и предоставление мер социальной поддержки специалистам в области здравоохранения, образования, социального обеспечения, культуры, спорта и агропромышленного комплекса, государственным служащим аппаратов акимов сел, поселков, сельских округов, прибывшим для работы и проживания в сельские населенные пункты

Подробная информация доступна на официальном сайте Банка www.hcsbk.kz

Халықаралық рейтинг агенттіктерінің банкке берген рейтингін көрсетіңіз/ Укажите рейтинг банка, присвоенный международными рейтинговыми агентствами:

Fitch Ratings:

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте ВВВ (Прогноз "Стабильный")

Краткосрочный РДЭ в национальной валюте F2 (Прогноз "Стабильный")

Moody's:

Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте Ваа2 (Прогноз "Стабильный")

Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте P2 (Прогноз "Стабильный")

Базовая оценка кредитоспособности (BCA) Ва2 (Прогноз "Стабильный")

Банк орналасқан елдегі қадағалау органы, оның тексеру жүргізу кезеңділігі/ Надзорный орган в стране нахождения банка, периодичность проводимых им проверок:

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, Республика Казахстан, город Алматы, мкр. "Коктем-3", дом 21.

Проверки проводятся в соответствии с планом проверок

Сіздің банк орналасқан елде заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар туралы мәселелер бойынша бақылау органы жүргізген соңғы тексеріс күнін және нәтижелерін көрсетіңіз/ Укажите дату и результаты последней проведенной проверки надзорным органом в стране нахождения Вашего банка по вопросам о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Период проверки с 01.06.2020 года по 27.07.2020 года по состоянию на 01.05.2020 года.

Нарушения по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, повлекшие применение мер надзорного реагирования и санкций, не выявлены.

Аудиторлық ұйымның аты, соңғы аудиторлық тексеру жүргізілген күнді көрсету қажет/ Наименование аудиторской организации, с указанием даты последней аудиторской проверки

ТОО "ПрайсотерхаусКуперс", Аудиторский отчет за 2022 год от 28.02.2023 года

Қажет болған жағдайда банк тарапынан аудиторлық қорытынды беру мүмкін бе?/ Возможно ли предоставление аудиторского заключения со стороны банка в случае необходимости?

Иә/ Да

Жок/ Нет

III. Заңсыз жолмен алынған кірстерді заңдастыруға және терроризмді әрекетін қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар/ Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

1. Сіздің елдің банктері заңсыз жолмен алынған кірстерді заңдастыруға және терроризмді (жылыстатуға) қарсы іс-қимылдар туралы заңнаманы атқарудың субъектілері болып табыла ма?/ Являются ли банки в Вашей стране субъектами исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

Иә/ Да

Жок/ Нет

Егер "иә" болса, онда заңсыз жолмен алынған кірстерді заңдастыруға және терроризмді қаржыландыруға (жылыстатуға) қарсы әрекет ету саласы бойынша сіздің елде қабылданған заңнамалық және нормативтік актілерді көрсетуіңізді өтінеміз/ Если да, то укажите, пожалуйста, законодательные и иные нормативные акты в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, принятые в Вашей стране:

- Закон о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма №191- IV от 28.08.2009 года;
- Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22.03.2020 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";
- Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22.02.2022 года № 13 "Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции";
- Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2020 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 Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 09.08.2021 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 12.11.2019 года № 188 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан"

2. Сіздің Банкте заңсыз жолмен алынған кірстерді заңдастыруға және терроризмді қаржыландыруға қарсы әрекет ету мақсаттарына арналған ішкі бақылау ережелері және оны ұлттық заңнамалық және нормативтік актілер талаптарына сәйкес жүзеге асыру бағдарламасы жасалған ба?/ Разработаны ли в Вашем банке правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также нормативно правовые акты по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и программы их осуществления в соответствии с требованиями национальных законодательных и иных нормативных актов?

Иә/ Да

Жок/ Нет

Егер "иә" болса, оларды көрсетуіңізді өтінеміз/ если да, укажите их, пожалуйста:

| Нормативтік актінің атауы/ Наименование нормативного акта | Бекіту күні/ Дата утверждения |
|--|------------------------------------|
| Политика управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Банка | 24.09.2020 года |
| Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банка | 19.06.2020 года (в новой редакции) |

3. Қандай да бір мемлекеттік бақылау/реттеу органы Сіздің банктің КЖҚІ/ТҚ саласындағы талаптарды қолдануын бақылайды ма?/ Осуществляет ли какой-либо государственный надзорный/регулирующий орган надзор за применением Вашим банком требований в области ПОД/ФТ?

Иә/ Да

Жоқ/ Нет

Егер "иә" десеңіз, Сіздің бақылау/ Если да, пожалуйста, укажите полное наименование и адрес Вашего надзорного/регулирующего органа:

Агентство по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан
Республика Казахстан, город Астана, Бейбітшілік, 10

4. Сіздің банкте мына процедуралар жасалған ба?/ Разработаны ли в Вашем банке следующие процедуры?

| | |
|--|---|
| <p>Клиенттерді және олардың бенефициарлы иелерін идентификациялау, пайда табушыларды анықтау және идентификациялау, Банктің клиенттері мен Контрагенттерін зерттеу Идентификации клиентов и их бенефициарных собственников, установления и идентификации выгодоприобретателей, изучения клиентов и Контрагентов Банка“</p> | <p><input checked="" type="checkbox"/> Иә/ Да <input type="checkbox"/> Жоқ/ Нет</p> |
| <p>Сіздің банктің процедураларына жата ма/ Включают ли процедуры Вашего банка: Аударымдарды орындау кезінде жіберуші туралы толық мәлімет ұсыну (шот нөмірі, аты/атауы, толық мекенжайы)/ Предоставление полных сведений об отправителе (номер счета, имя/наименование, полный адрес) при выполнении переводов. Халықаралық аударымдар орындау кезінде бенефициар туралы толық мәлімет алу (шот нөмірі, аты/атауы, толық мекенжайы)/ Получение полных сведений о бенефициаре (номер счета, имя/наименование, полный адрес) при выполнении международных переводов. Банкте шоты жоқ тұлға қолма-қол ақшамен операциялар жүргізу кезінде оны төлқұжаты/басқа құжаты негізінде идентификациялау/ Идентификацию лица, не имеющего счета в банке, при совершении им операции с наличными денежными средствами на основе его паспорта/другого документа, удостоверяющего личность.</p> | <p><input checked="" type="checkbox"/> Иә/ Да <input type="checkbox"/> Жоқ/ Нет</p> <p><input type="checkbox"/> Иә/ Да <input checked="" type="checkbox"/> Жоқ/ Нет Банк не осуществляет международные переводы</p> <p><input type="checkbox"/> Иә, барлық жағдайларда/ да, во всех случаях</p> <p><input type="checkbox"/> Иә, егер сома артық болса/ да, если сумма превышает</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Иә/ Да <input type="checkbox"/> Жоқ/ Нет</p> |
| <p>Банк клиенттері мен олардың жүргізген операциялары туралы ақпараттарды тексеру/ Проверки информации о клиентах банка и совершаемых ими операциях</p> | <p><input checked="" type="checkbox"/> Иә/ Да <input type="checkbox"/> Жоқ/ Нет</p> |
| <p>Сіздің банк клиенттерді терроризмге/экстремизмге қатысы бар-жоқтығына тексереді ме?/ Проверяет ли Ваш банк клиентов на принадлежность к лицам, причастным к терроризму/экстремизму?</p> | <p><input checked="" type="checkbox"/> Иә/ Да <input type="checkbox"/> Жоқ/ Нет</p> |
| <p>Заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстату) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар туралы заңнамада көзделген операцияларды анықтау/ Выявления операций, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> | <p><input checked="" type="checkbox"/> Иә/ Да <input type="checkbox"/> Жоқ/ Нет</p> |
| <p>Ақша қаражатын немесе басқа төлем құралдарын (чектер, төлем құжаттары және т.б.) аударуға байланысты ерекше немесе күмәнді белсенділікке мониторинг жүргізу/ Мониторинг необычной или подозрительной активности, связанной с переводом денежных средств или иных средств платежа (таких как чеки, платежные документы, и т.д.)?</p> | <p><input checked="" type="checkbox"/> Иә/ Да <input type="checkbox"/> Жоқ/ Нет</p> |
| <p>Заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстату) және террористік қызметті қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар туралы ұлттық заңнамада қарастырылған мәліметтерді өкілетті органға ұсыну және құжаттық белгілеу/ Документального фиксирования и представления сведений, предусмотренных национальным</p> | <p><input checked="" type="checkbox"/> Иә/ Да <input type="checkbox"/> Жоқ/ Нет</p> |

| | |
|---|--|
| законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористической деятельности, в уполномоченный орган | |
| Құжаттар мен ақпараттарды сақтау/ Хранения документов и информации | <input checked="" type="checkbox"/> Иә/ Да <input type="checkbox"/> Жоқ/ Нет |
| Ақпараттың құпиялығын қамтамасыз ету/ Обеспечения конфиденциальности информации | <input checked="" type="checkbox"/> Иә/ Да <input type="checkbox"/> Жоқ/ Нет |
| Заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстату) және террористік қызметті қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар туралы мәселелер бойынша қызметкерлерді оқыту (оқытуды жүргізу кезеңділігі) Обучения персонала по вопросам о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористической деятельности (периодичность проведения) | <input checked="" type="checkbox"/> Иә/ Да <input type="checkbox"/> Жоқ/ Нет Обучение работников Банка осуществляется в следующих формах: 1) Вводный (первичный) инструктаж – при приеме на работу/перемещении; 2) Внеплановый (целевой) инструктаж; 3) Повышение квалификации (плановый инструктаж) – на ежегодной основе; 4) Повышение уровня знаний – на ежегодной основе. |

5. Сіздің банкте әзірленген клиент сауалнамалары бар ма?/ Разработаны ли в Вашем банке анкеты клиентов?

Иә/ Да

Жоқ/ Нет

6. Сіздің банкте шетелдік бұқараға танымды лауазымды тұлғалармен іскерлік қатынас орнатуды реттеу тәртібі орнатылған ба?/ Установлены ли в Вашем банке процедуры, регламентирующие установление деловых отношений с иностранными публичными должностными лицами?

Иә/ Да

Жоқ/ Нет

7. Сіздің банкте клиенттердің операцияларына мониторинг жасау және күмәнді әрекеттерді (операцияларды) анықтау тәртібі орнатылған ба?/ Разработаны ли в Вашем банке процедуры мониторинга операций и выявления подозрительной деятельности (операций) клиентов?

Иә/ Да

Жоқ/ Нет

8. Сіздің банкте клиенттердің күмәнді әрекеттерін (операцияларын) анықтауды жеңілдетуге арналған автоматтандырылған ақпараттық жүйе бар ма?/ Имеется ли в Вашем банке автоматизированная информационная система для упрощения выявления подозрительной деятельности (операций) клиентов?

Иә/ Да

Жоқ/ Нет

Егер "Иә" десеңіз, қандай бағдарламалық жасақтама қолданылатындығын көрсетіңіз/ Если да, то укажите, пожалуйста, какое программное обеспечение используется

АБИС Colvir

9. Сіздің банкте тәуекел факторларын (клиенттің түріне қарай тәуекел, мемлекеттік (географиялық) тәуекел, қызмет көрсету (өнім) тәуекелі) ескере отырып, заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру қаупін басқару тәртібі жасалған ба?/ Разработаны ли в Вашем банке процедуры управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с учетом факторов риска (риск по типу клиента, страновой (географический) риск, риск услуги (продукта)?

Иә/ Да

Жоқ/ Нет

10. Сіздің банк 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?/ Определяет ли Ваш банк необходимые повышенные меры 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?

Иә/ Да

Жок/ Нет

11. Сіздің банкте жоғары тәуекелдікке ие клиенттер туралы ақпаратты қайта қарау және қажет болған жағдайда оны жанарту үрдісі жасалған ба?/ Разработаны ли в Вашем банке процессы пересмотра и если необходимо, обновления информации о клиентах повышенного риска?

Иә/ Да

Жок/ Нет

12. Сіздің банкте тиісті қызметкерлердің назарына заңнамадағы немесе КЖҚД/ТҚ мақсатында ішкі бақылау тәртібіндегі өзгерістер туралы ақпаратты жеткізу рәсімі бар ма?/ Существуют ли в Вашем банке процедуры доведения до сведения соответствующих работников информации об изменениях в законодательстве или процедурах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ?

Иә/ Да

Жок/ Нет

13. Сіздің банкте сәйкестендіру, тәуекелдікті бағалау және клиент қаражатының көзін анықтау бойынша рәсім бар ма?/ Имеются ли в Вашем банке процедуры по идентификации, оценке рисков и определению источника происхождения средств клиента?

Иә/ Да

Жок/ Нет

14. Сіздің банкте клиенттердің терроризмді қаржыландыруды және заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруды (жылыстатуды) жүзеге асыру қауіпі бағаланып тұра ма?/ Оценивается ли в Вашем банке риск осуществления клиентами легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма?

Иә/ Да

Жок/ Нет

15. Сіздің банктің филиалдары мен еншілес қоғамдарында (бар болған жағдайда) басты банк ұйымы әзірлеген терроризмді қаржыландыруға және заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы әрекет ету мақсатындағы ішкі бақылау ережелері мен бағдарламалары қабылданған ба?/ Применяются ли на зарубежные дочерние и зависимые организации, филиалы (представительства) Вашего банка (при их наличии) правила и программы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, разработанные головной организацией банка?

Иә/ Да

Жок/ Нет

16. Сіздің банкте Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсыныстарын орындамайтын мемлекеттерде (аумақтарда) орналасқан филиалдар (өкілдіктер) бар ма?/ Имеются ли в Вашем банке филиалы (представительства), расположенные в государствах (на территориях), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)?

Иә/ Да

Жок/ Нет

Егер "иә" десеніз, бұндай филиалдардың (өкілдіктердің) атауын және орналасқан жерлерін көрсетіңіз/

Если да, то укажите, пожалуйста, наименований таких филиалов (представительств) и мест их нахождения

17. Ішкі аудит бөлімімен және сыртқа аудиторлық ұйыммен заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстату) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар мәселесі бойынша ішкі құжаттардың тиімділігін бағалау рәсімі бар ма?/ Имеются ли процедуры оценки эффективности внутренних документов по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма подразделением внутреннего аудита и внешней аудиторской организацией?

Иә/ Да

Жок/ Нет

Егер "иә" десеніз, бұндай филиалдардың (өкілдіктердің) атауын және орналасқан жерлерін көрсетіңіз/ Если да, то укажите, пожалуйста, дату и результаты последней аудиторской проверки

23.11.2022 года, критических обнаружений не выявлено

18. Заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстату) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар саласында қызмет ететін бөлімді атаңыз, бұндай бөлімнің атауын көрсету арқылы (болған жағдайда)/ Укажите подразделение, выполняющее функции в сфере

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, с указанием наименования такого подразделения (при наличии)

Управление комплаенс-контроля

19. Террористік әрекеттерді қаржыландыруға және заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы әрекет етуге Сіздің банктің КЖҚІ/ТҚ жүйесінің жауапты қызметкері Сіздің банктің филиалдарының КЖҚІ/ТҚ жүйесінің (бар болса) ұйымдастырылуына және қызмет етуіне бақылау жүргізуді жүзеге асыра ма?/ Осуществляет ли Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористической деятельности ПОД/ФТ Вашего банка контроль за организацией и функционированием системы ПОД/ФТ в филиалах Вашего банка (при их наличии)?

Иә/ Да

Жоқ/ Нет

20. Сіздің банк жасырын иегерлерге шот аша ма?/ Открывает ли Ваш банк счета на анонимных владельцев?

Иә/ Да

Жоқ/ Нет

21. Сіздің ұйымда анонимдік шоттарды ашудың алдын алу рәсімі жасалған ба?/ Разработаны ли в Вашей организации процедуры, направленные на предотвращение открытия анонимных счетов?

Иә/ Да

Жоқ/ Нет

22. Сіздің банк өзінің серіктестерінің (Корреспонденттерін) жасырын иегерлеріне шот ашу туралы ақпараттарға иелік ете ме/ Владеет ли Ваш банк информацией о том, что открывают ли Ваши Банки партнеры (Корреспонденты) счета на анонимных владельцев?

Иә/ Да

Жоқ/ Нет

23. Иегерлер басқа серіктес банктерде (Корреспонденттерде) ашылған шоттарынан аударымдар мен төлемдерді және өзге де операцияларды сіздің Банк арқылы жүргізе ала ма?/ Возможно ли проведение через Ваш Банк платежей и переводов и иных операции отправленных со счетов, открытых на анонимного владельца в других Банках партнерах (Корреспондентов)?

Иә/ Да

Жоқ/ Нет

23.1. Егер "иә" болса, онда сіздің Банк серіктес банктерден (Корреспонденттерден) жасырын иегерлерге ашылған шоттар арқылы жүргізілген операциялар бойынша аударымдарды жіберушілер туралы анықтаушы ақпараттарды сұрай ма?/ Если да, то запрашивает ли Ваш Банк уточняющую информацию об отправителях переводов у Банков партнеров (Корреспондентов) по операциям, осуществленным через счета открытых на анонимных владельцев?

Иә/ Да

Жоқ/ Нет

24. Сіздің Банк Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсыныстарын орындамайтын мемлекеттерде (аумақтарда) тіркелген банктермен корреспонденттік қатынастарды, бұндай банктердің және қаржы ұйымдарының атын көрсету арқылы, жүргізе ме?/ Поддерживает ли Ваш Банк корреспондентские отношения с банками, или иными финансовыми организациями, зарегистрированными в государствах (на территориях), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), с указанием наименований таких банков и финансовых организаций?

Иә/ Да

Жоқ/ Нет

Егер "иә" болса, онда сол Корреспонденттерді көрсетіңіз/ Если да, то укажите этих Корреспондентов

25. Сіздің Банк жеңілдікті салық режимін ұсынатын және (немесе) операциялар жүргізу кезінде ақпаратты беру және ашуды қарастырмайтын аумақтар мен мемлекеттерде тіркелген (оффшорлық аймақтардағы) банктермен корреспонденттік қатынастар жүргізе ме?/ Поддерживает ли Ваш Банк корреспондентские отношения с банками, или иными финансовыми организациями зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)?

Иә/ Да

Жоқ/ Нет

Егер "иә" болса, онда сол Корреспонденттерді көрсетіңіз/ Если да, то укажите этих Корреспондентов

26. Сіздің Корреспонденттерінің немесе Контрагенттерінің ішінде қалқа-банктер бар ма?/ Имеются ли в числе Корреспондентов или Контрагентов Вашего банка банки-ширмы¹?

Иә/ Да

Жоқ/ Нет

Егер "иә" болса, онда сол Корреспонденттерді көрсетіңіз/ Если да, то укажите этих Корреспондентов:

27. Сіздің банкте қалқа-банктермен корреспонденттік қатынас орнатуға кедергі келтіретін рәсімдер жасалған ба?/ Разработаны ли в Вашем банке процедуры, препятствующие установлению корреспондентских отношений с банками-ширмами?

Иә/ Да

Жоқ/ Нет

28. Сіздің банкте банк сұранысы бойынша Сіздің ұйымның клиенттерін тиісті тексеру бойынша ақпаратты беруге мүмкіндік беретін рәсімді тіркеудің тиісті талаптары бар ма?/ Имеются ли в Вашем банке соответствующие требованиям законодательства государства регистрации процедур, позволяющих предоставлять по запросу банка информацию по надлежащей проверке клиентов Вашей организации?

Иә/ Да

Жоқ/ Нет

29. Сіздің банкте терроризмді қаржыландыруға және заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы әрекет ету мақсатына арналған ішкі бақылау ережелерін сақтау және оларды жүзеге асыру бағдарламалары үшін жауапты тұлға тағайындалған ба?/ Назначен ли в Вашем банке сотрудник, ответственный за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления?

Иә/ Да

Жоқ/ Нет

30. Егер "иә" болса, оның тегін, атын, әкесінің атын (егер бар болса) лауазымын, байланыс телефондары мен факстерінің нөмірлерін, электрондық пошта адресін көрсетуіңізді өтінеміз/ Если да, укажите, пожалуйста его(ее) фамилию, имя отчество (если имеется), должность, номера контактных телефонов и факсов, адрес электронной почты

| | |
|--|-----------------------------|
| Аты-жөні/ ФИО | Хлыстова Ольга Николаевна |
| Лауазымы/ Должность | Главный комплаенс-контролер |
| Телефон | +7 727 330-93-00 (вн.00112) |
| Факс | - |
| Электрондық пошта/ Адрес электронной почты | khlystova.o@hcsbk.kz |

IV. FATCA-ға (Foreign Account Tax Compliance Act) жататын мәліметтер/ Сведения, относящиеся к FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

1. IRS-те тіркелгендігі туралы мәліметтер?/ Сведения о регистрации в IRS?

GIIN FLQ5H5.00004.ME.398

2. Төменгі жақтан FATCA талаптарына сай өз Банкіңіздің статусын таңдаңыз /Выберите ниже статус Вашего Банка согласно требованиям FATCA

¹ Қалқа-банк – банктің тіркелген мемлекетте (аумақта) шоғырландырылған қадағалауға жататын банктік холдингтің тікелей немесе жанама иелігінде болуын қоспағанда, банк ретінде тіркелген және (немесе) банктік қызметті жүзеге асыруға лицензия алған мемлекетте (аумақта) іс жүзіндегі қатысуы жоқ резидент емес банк/ Банк-ширма - банк-нерезидент, который не имеет физического присутствия в государстве (территории), в котором он зарегистрирован в качестве банка и (или) получил лицензию на осуществление банковской деятельности, за исключением нахождения такого банка в прямом или косвенном владении банковского холдинга, подлежащего консолидированному надзору в государстве (территории), в котором он зарегистрирован

Қатысушы - американдық салық төлеушілердің шоттарын сәйкестендіру жөніндегі ақпаратты беру үшін АҚШ Салық қызметімен (IRS) келісім жасаған шетелдік қаржы ұйымы /**Участник (Participating FFI)** - Финансовая иностранная организация, заключившая соглашение с Налоговой службой США (IRS) для передачи информации по идентификации счетов американских налогоплательщиков.

Тіркелетін шартты-сәйкес келушілер – IGA үкіметаралық келісім аясында ФАТКА заңы бойынша міндеттемелерді орындайтын шетелдік қаржы ұйымдары /**Регистрируемые условно-соответствующие (Registered deemed-compliant FFI)** - Финансовые иностранные организации, выполняющие обязательства по закону ФАТКА в рамках межправительственного соглашения IGA. Если "да", уточните модель IGA:

- Model 1
- Model 2

Сертификатталған шартты сәйкес келушілер - АҚШ Салық қызметінде (IRS) тіркеуден босатылған және Form W-8 нысаны бойынша кез келген салық агенті тіркеуі тиіс шетелдік қаржы ұйымы. Бұған тіркелмеген жергілікті банктер, зейнетақы қорлары, коммерциялық емес ұйымдар және басқалары кіреді./**Сертифицированные условно-соответствующие (Certified deemed-compliant FFI)** - Финансовые иностранные организации, освобожденные от регистрации в Налоговой службе США (IRS) и подлежащие сертификации любым налоговым агентом по форме Form W-8. Сюда входят незарегистрированные местные банки, пенсионные фонды, некоммерческие организации и другие

Шығарылғандар – Шетелдік қаржы ұйымы деген анықтамаға кірмеген және міндеттемелер субъекті болып табылмайтын ұйымдар, атап айтқанда: қаржылық емес холдингтік компаниялар, жақында құрылған қаржылық емес ұйымдар, таратылатын немесе қайта ұйымдастырылатын ұйымдар, аффилирленген тұлғалар және басқалары/**Исключённые (Excepted FFI)** - Организации, не входящие в определение Финансовая иностранная организация и не являющиеся субъектом обязательств, а именно: нефинансовые холдинговые компании, недавно созданные нефинансовые организации, ликвидируемые или реорганизуемые организации, аффилированные лица и другие

Қатысушы емес - АҚШ Салық қызметімен (IRS) келісім жасамаған және шығарылғандар статусына ие болмаған шетелдік қаржы ұйымы /**Не участник (Non-Participating FFI)** - Финансовая иностранная организация, не заключившая соглашение с Налоговой службой США (IRS) и не имеющая статус исключённых.

3. Сіздің Банк салық мақсатында АҚШ резиденті болып табылады ма?/ Является ли Ваш Банк резидентом США для налоговых целей?

Иә/ Да

Жок/ Нет

Егер "Иә" болса, салық төлеушінің сәйкестендіру нөмірін көрсетуіңізді сұраймыз/ Если да, то укажите, пожалуйста, идентификационный номер налогоплательщика

Банк атынан қол қоюға өкілетті/ Уполномочен подписать от имени банка

| | | |
|---|---|---|
| Председатель Правления АО "Отбасы банк" (лауазымы/ должность) |  (қолы/ подпись) | Л. Ибрагимова (Аты-жөні/ ФИО) |
|---|---|---|

Печать

03 08 2023

Handwritten signature