

Анкета для финансовых институтов по оценке качества проводимых мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

I. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

1. Наименование	На казахском языке: Полное: «Bereke Bank» Акционерлік қоғамы Сокращенное: «Bereke Bank» АҚ На английском языке: Полное: Bereke Bank Joint Stock Company, Сокращенное: Bereke Bank JSC На русском языке: Полное: Акционерное общество «Bereke Bank» Сокращенное: АО «Bereke Bank»	
2. Организационно-правовая форма	Акционерное общество (АО)	
3. Государственный регистрационный номер	930740000137	
4. Дата регистрации	Дата первичной государственной регистрации: 01 июля 1993г. Дата государственной перерегистрации: 15 марта 2007г. Дата повторной государственной перерегистрации: 14.09.2022г.	
5. Орган государственной регистрации	Министерство Юстиции Республики Казахстан	
6. Место регистрации	г. Астана	
7. Регистрационный номер (код), присвоенный уполномоченным органом в государстве регистрации (БИН)	930740000137	
8. Адрес регистрации	Казахстан, 050059, г. Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, д.13/1	
9. Адрес фактического места нахождения (если отличается от адреса регистрации)	Не отличается	
10. Почтовый адрес (если отличается от адреса регистрации) /	Не отличается	
11. Номера телефонов, факсов, адрес электронной почты	+7 (727) 3210120 +7 (727) 3212180 E-mail: post@berekebank.kz	
12. Вид лицензии на осуществление банковских операций. Орган, выдавший лицензию	Лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг выдано Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Срок действия лицензии: Бессрочная.	
<i>Исключить.</i>		
14. Номер лицензии	№ 1.2.199/93/31	
15. Дата выдачи лицензии	20 сентября 2022г.	
16. СВИФТ	BRKEKZKA	
17. БИК (для банков – резидентов)	BRKEKZKA	

II. ИНФОРМАЦИЯ ПО СТРУКТУРЕ ВЛАДЕНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ.

18. Укажите, пожалуйста, сведения об органах управления Вашей организации и отметьте ☒ орган (органы), присутствующие по месту нахождения (месту государственной регистрации) Вашей организации:

☒ Общее собрание акционеров (пожалуйста, укажите ФИО и должность, если применимо) /

Наименование (ФИО) акционера (участника)	Доля в капитале	Страна регистрации
АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	100%	Республика Казахстан

☒ Совет директоров (пожалуйста, укажите ФИО и должность)

ФИО	Должность	Страна регистрации
Максат Нуриденұлы	Председатель Совета директоров	Республика Казахстан
Елемесов Аскар Раушанұлы	Член Совета директоров - независимый директор	Республика Казахстан
Мадиев Магжан Динмухаммедович	Член Совета директоров - независимый директор	Республика Казахстан
Хамитов Еrsaин Ербулатович	Член Совета директоров	Республика Казахстан
Тимченко Андрей Игоревич	Член Совета директоров	Республика Казахстан
Абишева Ботагоз	Член Совета директоров - независимый директор	Республика Казахстан
Сайденов Анвар Галимуллаевич	Член Совета директоров - независимый директор	Республика Казахстан

☒ Правление (пожалуйста, укажите ФИО и должность)

ФИО	Должность	Страна регистрации
Тимченко Андрей Игоревич	Председатель Правления	Республика Казахстан
Аникина Алина Владимировна	Заместитель Председателя Правления	Российская Федерация
Касенов Серке Муратбекович	Заместитель Председателя Правления	Республика Казахстан

19. Укажите, пожалуйста, сведения об акционерах (участниках), владеющих акциями (долями участия) в размере 10% и более

Наименование акционера (участника)	Доля в капитале (%)	Страна регистрации /
АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	100%	Казахстан, г. Астана, район Есиль, проспект Мангилик ел, здание 55А

19-1. Укажите, пожалуйста, сведения об бенефициарных собственниках, владеющих акциями (долями участия) в размере 25% и более.

Единственным акционером АО «Bereke Bank» (далее – Банк) со 100% правами владения, пользования и распоряжения пакетом акций, является Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» - ключевой финансовый институт Правительства Республики Казахстан, который создан Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года.

Правительство Республики Казахстан является единственным акционером Акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Правительство Республики Казахстан – коллегиальный орган, осуществляющий исполнительную власть Республики Казахстан, возглавляет систему исполнительных органов и руководит их деятельностью. Таким образом, отсутствует бенефициарный владелец – физическое лицо на основе критерия в виде доли владения 25% и более (прямо или косвенно (через третьих лиц)) или возможности контролировать действия Банка.

Соответственно, согласно ст.5 п.3 пп.2-2 Закона РК, бенефициарным владельцем признается руководитель коллегиального исполнительного органа Банка.

ФИО	Доля в капитале (%)	Страна регистрации

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 или иностранной структуры без образования юридического лица;
осуществляющее контроль над клиентом иным образом;
в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

20. Имеет ли Ваш банк филиалы и представительства, дочерние и зависимые общества?

☐ Нет ☒ Да

Если да, укажите их:

Наименование и основной вид деятельности	Местонахождения	ФИО руководителя
Филиал АО «Bereke Bank» в г. Алматы	г.Алматы ул. Гоголя /Калдаякова, д. 30 / 26	Нургалиева Эльмира Багитжановна
Филиал АО «Bereke Bank» в г. Астана	г. Астана, пр. Туран, 13	Карабаев Серик Дуйсембиевич
Филиал АО «Bereke Bank» по Западно-Казахстанской области	г.Уральск ул.Мухита 27/4	Мынбаев Еркин Мамаевич
Филиал АО «Bereke Bank» по Атырауской области	г. Атырау, ул. Кулманова, 119А	Мендигалиева Зауреш Маннаповна
Филиал АО «Bereke Bank» по Актыбинской области	г.Актобе, ул. 101 стр. бригады 10 б/в	Сеилханов Толеген Базарбайулы
Филиал АО «Bereke Bank» по Карагандинской области	г.Караганда, пр.Шахтеров 35/1	Салохин Пётр Викторович
Филиал АО «Bereke Bank» по области Жетісу	г.Талдыкорган,ул.Абылайхана, д.194 А	Нурбеков Ахмед Абдрахманович
Филиал АО «Bereke Bank» по Павлодарской области	г. Павлодар, ул. Лермонтова 53/1	Калинин Александр Владимирович
Филиал АО «Bereke Bank» по Мангистауской области	г.Актау, мкр.7, д.30"А"	Тулужанова Айгуль Абылмансуровна
Филиал АО «Bereke Bank» по Костанайской области	г. Костанай, пр. Абая 170	Ахметова Салтанат Булатовна
Филиал АО «Bereke Bank» по Восточно-Казахстанской области	г.Усть-каменогорск, ул.С.Нурмагамбетова 2	Хан Илья Валерьевич
Филиал АО «Bereke Bank» по Северо-Казахстанской области	г.Петропавловск ул. Амангельды 151 А	Терлецкий Иван Сидорович
Филиал АО «Bereke Bank» в г. Шымкент	г. Шымкент, ул. Адырбекова 34	Утемисов Марат Бортаевич
Филиал АО «Bereke Bank» по Акмолинской области	г. Кокшетау ул.Абая 86	Махмудова Асель Садуовна
Филиал АО «Bereke Bank» по Жамбылской области	город Тараз, пр.Абая 120в	Ергалиева Айгуль Булатовна

Филиал АО «Bereke Bank» по Кызылординской области	г. Кызылорда ул. Коркыт Ата, 23	Бердиева Аппаккыз Абдрахмановна
Филиал АО «Bereke Bank» по области Абай	Г.Семей, ул. Кайым Мухамеджанов, дом 1	Курманбаева Гульмира Канабековна
Филиал АО «Bereke Bank» по Туркестанской области	Туркестанская область, с.Аксукент, ул. Жибек Жолы 36	Утемисов Марат Бортаевич

III. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА.

21. Являются ли банки в Вашей стране субъектами исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	☐ Нет ☒ Да, Если да, укажите их: Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
22. Разработаны ли в Вашем Банке политики/процедуры/правила контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	☐ Нет ☒ Да, Если да, укажите их: • Политика АО «Bereke Bank» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. • Инструкция «Правила внутреннего контроля в АО «Bereke Bank» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
23. Разработаны ли в Вашем банке следующие процедуры идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, изучения клиентов и контрагентов Банка согласно принципов «Знай Своего Клиента»?	☒ Да ☐ Нет
24. Включают ли процедуры Вашего банка идентификацию лица, не имеющего счета в банке, при совершении им операции с наличными денежными средствами на основе его паспорта/другого документа, удостоверяющего личность, а также хранение копии этого документа в банке	☒ Да ☐ Нет
25. Разработаны ли в Вашем банке анкеты клиентов?	☒ Да ☐ Нет
26. Разработаны ли в Вашем банке процедуры выявления операций, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ	☒ Да ☐ Нет
26-1. Проводит ли Ваш банк надлежащую проверку клиента, имеющего прямой доступ к корреспондентским счетам?	☐ Да ☒ Нет Банк не предоставляет прямой доступ клиентам к

	корреспондентским счетам
26-2. Если ответ на вопрос 26-1 «Да», то имеет ли Ваш банк возможность предоставлять по запросу информацию по надлежащей проверке такого клиента?	☐ Да ☐ Нет
27. Разработаны ли в Вашем банке процедуры предусматривающие хранение документов и информации	☐ Нет ☒ Да Если да, укажите их: Документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента, сведения о счете и переписку с ним, подлежат хранению Банком не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом. Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет после совершения операции.
28. Разработаны ли в Вашем банке процедуры обучения персонала по вопросам ПОД/ФТ?	☒ Да ☐ Нет
29. Открывает ли Ваш Банк счета на анонимных владельцев?	☐ Да ☒ Нет
30. Поддерживает ли Ваш Банк корреспондентские отношения с банками, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)?	☐ Да ☒ Нет
31. Есть ли среди Ваших клиентов оффшорные компании?	☐ Да ☒ Нет
32. Есть ли среди Ваших клиентов компании, не имеющие физического присутствия постоянно действующих органов управления на территории государства, в котором они зарегистрированы (подставные компании)?	☐ Да ☒ Нет
33. Имеются ли в числе корреспондентов или контрагентов Вашего Банка банки-нерезиденты, которые не имеют на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления?	☐ Да ☒ Нет
34. Применялись ли к Вашему Банку меры воздействия надзорных органов в связи с неисполнением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за последние пять лет?	☐ Нет ☒ Да, Если да, укажите их: 2020г. Нарушение субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части документального фиксирования и предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, их клиентах. В 2020 году Республиканским государственным учреждением «Агентство Республики Казахстан

по регулированию и развитию финансового рынка» (АРРФР) проводился аудит деятельности Банка на предмет соблюдения требований Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Проведена проверка на соответствие требованиям законодательства ПОД/ФТ - внутренних регламентных документов Банка, программного обеспечения и процесса выявления подозрительных операций клиентов Банка, проверка соблюдения требований к проведению идентификации, мероприятий КУС и надлежащего выполнения других программ, установленных Банком в Правилах внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

В результате проверки выявлено несколько операций (совершенных в 2018-2019 годах), подлежащих финансовому мониторингу и, сведения по которым, не были отправлены в уполномоченный орган (Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан). В связи с этим, на Банк возложено административное взыскание в виде штрафа в сумме 11 134 200 тенге (одиннадцать миллионов сто тридцать четыре тысячи двести тенге).

Иных существенных нарушений не выявлено. Банку были даны некоторые рекомендации в отношении доработок ПО, внесения правок во внутренние регламентные документы и т.д.

Мероприятия по устранению причин указанных нарушений проведены Банком и полностью завершены в 2021 году.

Процедуры ПОД/ФТ постоянно оптимизируются и регулярно проводятся мероприятия по актуализации внутренних регламентных документов и процессов Банка.

35. Назначен ли в Вашем Банке работник, ответственный за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления?

☐ Нет

☒ Да,

Если да, пожалуйста, укажите контактные данные:

ФИО: Аникина Алина Владимировна

Должность: Заместитель Председателя Правления

Телефон: +7 (727) 3210120

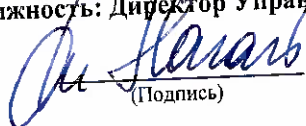
+7 (727) 3212180 вн. 601013

e-mail: Alina.Anikina@berekebank.kz

Уполномочен подписать от имени банка

ФИО: Нагай Валентина Александровна

Должность: Директор Управления международных отношений и торгового финансирования


(Подпись)

Печать

Дата: 22.02.2024г.

