



**Анкета, заполняемая финансовой организацией, в том числе банком-респондентом/контрагентом в рамках политики по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

### **I. Общая информация**

1. **Полное наименование финансовой организации, в том числе на иностранном языке:** Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank», Joint-Stock Commercial Bank «Tenge Bank»
2. **Краткое наименование финансовой организации, в том числе на иностранном языке:** АКБ «Tenge Bank», JSBC «Tenge Bank»
3. **Организационно-правовая форма финансовой организации:** акционерное общество
4. **Юридический адрес финансовой организации:** Республика Узбекистан, 100007, г.Ташкент, Яшнабадский район, ул. Паркентская, д. 66
5. **Фактический адрес финансовой организации (адрес места нахождения):** Республика Узбекистан, 100007, г.Ташкент, Яшнабадский район, ул. Паркентская, д. 66
6. **Страна налогового резидентства:** Республика Узбекистан  
Если Вы указали не Республику Казахстан, пожалуйста, ответьте на вопросы в приложении к Анкете ниже.
7. **Регистрационный номер налогоплательщика (аналогичный уникальный идентификационный признак):** 207297973
8. **СВИФТ/ SWIFT/B.I.C, IBAN:** HSBKUZ22
9. **Номера контактных телефонов и адрес электронной почты:** Департамент комплаенс контроля +998 (71) 203-88-99 (вн. 31145, 31247), Горячая линия +998 (71) 203-00-65 (доб. 1245), info@tengebank.uz
10. **Адрес сайта в интернете:** www.tengebank.uz
11. **Номер и дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление банковской деятельности:** № 85 от 18.05.2019 г.
12. **Номер и дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление иной деятельности на финансовом рынке (при наличии):** нет
13. **Основной вид (виды) осуществляемой деятельности:** Банковская (другие виды денежно-кредитного посредничества)
14. **Наименование и место нахождения финансовой группы/холдинга, к которому принадлежит финансовая организация (при наличии):** Республика Казахстан
15. **Наименование, адрес аудиторской организации, с указанием даты последней аудиторской проверки:** Deloitte & Touche Audit Organization LLC; Республика Узбекистан, 100000, г.Ташкент, Мирзо-Улугбекский район, пр. Мустакиллик, д. 75; последняя аудиторская проверка – 07.03.2024 г.
16. **Наименование, адрес надзорного органа по вопросам противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (с указанием даты и результатов последней проведенной проверки):** Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан; Республика Узбекистан, 100047, г.Ташкент, Мирзо-Улугбекский район, ул. Академика Я.Гулямова, д. 39А
17. **История финансовой организации, специализация по банковским продуктам, сведения о занимаемом секторе рынка и конкуренции, реорганизации, изменения в характере деятельности и т. д.:**
- 18 мая 2019 года Центральным Банком Республики Узбекистан была выдана Лицензия АКБ «Tenge Bank» на осуществление банковских операций. 10 июля 2019 года АКБ «Tenge Bank» приступил к обслуживанию клиентов в Республике Узбекистан.  
Tenge Bank — универсальный банк, который оказывает финансовые услуги всем категориям корпоративных и розничных клиентов с использованием современных банковских технологий. Банк является 100% дочерним банком АО «Народный Банк Казахстана» (Halyk Bank) и представляет одну

из крупнейших финансовых групп не только Казахстана, но и всего центральноазиатского региона, и одну из крупнейших в СНГ. Размер активов группы Halyk составляет более \$30 млрд.

Народный Банк Казахстана является крупнейшей финансовой группой и лидирующим розничным банком в Центральной Азии с самой широкой базой клиентов и сетью распространения. Банк предлагает полный спектр услуг (банковские услуги по страхованию, лизингу, брокерские и услуги управления активами) своим розничным клиентам, клиентам малого и среднего бизнеса и корпоративным клиентам.

Миссией Tenge Bank является предоставление в Узбекистане услуг на уровне международных стандартов, обеспечивая тем самым сохранность, эффективное размещение и преумножение средств клиентов и акционеров.

Физическая сеть отделений Банка составляет на текущий момент 17 Центров банковских услуг и центров банковского сервиса, и представлена в 9 регионах Узбекистана, общее население которых составляет более 70% от общей численности населения страны.

Развивая мобильные сервисы, банк оптимизировал бизнес-процессы за счет автоматизации внутренних систем.

На конец 2023 года количество зарегистрированных пользователей в Tenge24 выросло до 724,47 тыс., а уровень MAU в декабре 2023г. превысил 187,84 тыс. пользователей, что составило 228% прироста по сравнению с январем 2023г. Существенным драйвером для развития приложения является возможность онлайн конвертации валюты, удобная оплата коммунальных платежей, государственные сервисы по получению справок, рассрочка, предоставляемая партнёрами банка, а также маркетплейс Tenge Market с более 400 тыс. товаров, с возможностью оформления кредита при отсутствии денежных средств для приобретения товара. Помимо этого, в декабре 2023г. впервые в Узбекистане была запущена система трансграничных переводов в Казахстан. Услуга позволяет отправить моментальный перевод на карты Halyk Bank в приложении Tenge24 по номеру карты или телефона, без необходимости посещения офиса банка.

Также, благодаря повышению доступности Tenge24, объем переводов на конец 2023 года, совершаемых внутри приложения вырос в 3,52 раза, по сравнению с годом ранее, и составил 6 615,75 млрд сум. Объем платежей также вырос в 3,58 раз и составил 10,97 млрд сум.

Для клиентов-юридических лиц, помимо обновления веб-версии интернет-банкинга, активно развивается приложение Tenge Business, функционал которого охватывает широкий спектр банковских услуг с удобным пользовательским интерфейсом, конвертацию валюты, проведение платежей в национальной и иностранных валютах, открытие и пополнение корпоративных карт, подачу заявок на размещение депозитов, заявок на установку POS-терминалов.

Tenge Bank также формирует практику финансовой поддержки узбекских предприятий. Так в 2023 году Tenge Bank запустил программу по льготному финансированию для субъектов женского предпринимательства для развития бизнеса с процентной ставкой 5% годовых. В рамках этой программы предпринимательницы могли получить на развитие своего бизнеса до 364 млн. сум. В акции принимали участие женщины-предприниматели, прошедшие обучение в рамках глобальной инициативы компании Visa – She's Next.

Банк старается развивать и социальную функцию. В 2023 в преддверии нового учебного года 500 детей из малообеспеченных семей Ташкента, Каракалпакстана, Андижанской, Самаркандской и Кашкадарьинской областей получили в подарок от Tenge Bank школьные рюкзаки с комплектом учебных принадлежностей. Также в рамках проекта «100 добрых дел», приуроченного к 100-летию Halyk Bank, АКБ Tenge Bank провёл благотворительные акции для 500 воспитанников специализированных школ-интернатов №124 Уртачирчикского района Ташкентской области, №125 города Газалкент и специализированной школы №9 города Ангрен, а также для «детей солнца» в Ташкенте. Также, в Яшнабадском районе г.Ташкента, была открыта детская площадка, оснащенная качелями, горками, тренажерами, натяжными сетками для лазанья, а также застеленная мягким зелёным покровом.

Награды Банка:

- Moody's присвоило АКБ «Tenge Bank» высокие рейтинги на уровне В1 с прогнозом «стабильный» 2020;
- Asiatopcey признал АКБ «Tenge Bank» лучшим иностранным банком Узбекистана 2021;
- Asiatopcey признал АКБ «Tenge Bank» лучшим иностранным и инвестиционным банком 2022;

- Согласно рейтингу редакции журнала «Экономическое обозрение», за первое полугодие Tenge Bank поднялся на лидирующую позицию среди частных банков по выдаче автокредитов на покупку автомобилей UzAuto Motors 2022;
- Moody's присвоило АКБ «Tenge Bank» высокие рейтинги на уровне Вa3 с прогнозом «стабильный» 2023;
- Лучший технологичный партнер Mastercard 2023;
- «Доступность банковского бизнеса» за лучшее техническое решение-картоматы 2023;
- Банк года в Узбекистане-2023 Декабрь 2023 года;
- Лучший международный банк по версии AsiaMoney 2023 года;
- «Лучший мобильный банк для бизнеса» в рамках конкурса «PLUS Galaxy Award» 2024.

**18. Имеет ли финансовая организация «USA Patriot Act Certificate»?**

Да

Нет

**19. Сведения об обособленных подразделениях финансовой организации:**

Наименование	Место нахождения

**20. Сведения о дочерних организациях финансовой организации:**

Наименование	Место нахождения

**21. Сведения об основных банках-корреспондентах финансовой организации:**

Наименование	Место нахождения
АО «Народный Банк Казахстана»	Казахстан, Алматы
АО «Национальный Банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»	Узбекистан, Ташкент
АКБ «Халк Банки»	Узбекистан, Ташкент
АКБ «Узпромстройбанк»	Узбекистан, Ташкент
The bank of New York Mellon	New York, USA

**22. Является ли финансовая организация:**

а) частной компанией



Да

Нет

б) компанией с государственным участием



Да

Нет

в) компанией, акции которой размещены на фондовой бирже?



Да

Нет

Если акции размещены на фондовой бирже, предоставьте, пожалуйста, список бирж:

Наименования фондовой биржи	Место нахождения (город, страна)	Символ (аббревиатура)

**23. Сведения об акционерах/участниках/учредителях финансовой организации:**

№	Наименование/Ф.И.О. акционера/ участника/ учредителя и его доля в капитале	Адрес регистрации и адрес места нахождения	Ф.И.О., дата и место рождения акционера/ участника/ учредителя, гражданство	Адрес места регистрации и адрес места нахождения акционера/ участника/ учредителя	Является ли акционер/ участник/ учредитель на момент заполнения вопросника или в прошлом публичным должностным лицом или

			(подданство), доля участия (%)		супругой/супругом или родственником такого лица (пожалуйста, укажите должность, период занятия должности, родственная связь)
1	АО «Народный Банк Казахстана»	Республика Казахстан, А26МЗК5, Медеуский район, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 40	100%	Республика Казахстан, А26МЗК5, Медеуский район, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 40	-

#### 24. Сведения бенефициарных собственников<sup>1</sup> финансовой организации:

№	Ф.И.О. бенефициарного собственника и его доля в капитале	Ф.И.О., бенефициарного владельца, гражданство (подданство), доля участия (%)	Адрес места регистрации и адрес места пребывания бенефициарного собственника	Является ли бенефициарный собственник на момент заполнения вопросника или в прошлом публичным должностным лицом или супругой/супругом или родственником такого лица (пожалуйста, укажите должность, период занятия должности, родственная связь)
1	Кулибаев Тимур Аскарлович – 50 %	Кулибаев Тимур Аскарлович, 50 %	Республика Казахстан	-
2	Кулибаева Динара Нурсултановна – 50%	Кулибаева Динара Нурсултановна, 50 %	Республика Казахстан	Близкий родственник (дочь) первого Президента Республики Казахстан Назарбаева Н.А.(1991-2019г.г.)

Представьте, пожалуйста, копии документов, удостоверяющих личность бенефициарных собственников.

#### 25. Сведения о структуре и стране местонахождении органов управления финансовой организации и физических лицах, входящих в состав исполнительных органов финансовой организации:

Укажите структуру органов финансовой организации:

- Высший орган (собрание участников, собрание акционеров) Да  Нет
- Совет директоров/Наблюдательный совет Да  Нет
- Единоличный исполнительный орган (директор, генеральный директор) Да  Нет
- Коллегиальный исполнительный орган (дирекция, правление) Да  Нет

Страна местонахождения органов финансовой организации: Республика Узбекистан

#### 26. Основная деятельность финансовой организации:

- инвестиционный бизнес
- корпоративный бизнес
- малый бизнес
- средний бизнес
- розничный бизнес
- персональное обслуживание (private banking)
- сельское хозяйство
- иные услуги \_\_\_\_\_ (просьба указать)

<sup>1</sup> 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 финансовой организации, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над финансовой организацией иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом

**27. Если ли среди клиентов финансовой организации лица, занимающиеся следующими видами деятельности:**

- игорный бизнес, азартные игры, интернет игры

---

пожалуйста, укажите % таких клиентов по отношению к общей клиентской базе, опишите каким образом осуществляется надлежащая проверка таких клиентов (процедура установления деловых отношений, идентификация, верификация данных о клиенте и его бенефициарных собственниках, мониторинг операций, критерии подозрительных операций, пороговые значения и т. п.)

- обменные пункты, эмитенты дорожных чеков, системы переводов и т.д. (Money Service Business)

---

пожалуйста, укажите % таких клиентов по отношению к общей клиентской базе, опишите каким образом осуществляется надлежащая проверка таких клиентов (процедура установления деловых отношений, идентификация, верификация данных о клиенте и его бенефициарных собственниках, мониторинг операций, критерии подозрительных операций, пороговые значения и т.п.)

- ломбарды

---

пожалуйста, укажите % таких клиентов по отношению к общей клиентской базе, опишите каким образом осуществляется надлежащая проверка таких клиентов (процедура установления деловых отношений, идентификация, верификация данных о клиенте и его бенефициарных собственниках, мониторинг операций, критерии подозрительных операций, пороговые значения и т.п.)

- небанковские системы переводов (hawala, hundi, fei ch'ien etc.)

---

пожалуйста, укажите % таких клиентов по отношению к общей клиентской базе, опишите каким образом осуществляется надлежащая проверка таких клиентов (процедура установления деловых отношений, идентификация, верификация данных о клиенте и его бенефициарных собственниках, мониторинг операций, критерии подозрительных операций, пороговые значения и т.п.)

- ювелирные фабрики, магазины

В банке обслуживается 4 клиента осуществляющие данный вид деятельности . НПК и дальнейший мониторинг операций осуществляется на общих оснований.

пожалуйста, укажите % таких клиентов по отношению к общей клиентской базе, опишите каким образом осуществляется надлежащая проверка таких клиентов (процедура установления деловых отношений, идентификация, верификация данных о клиенте и его бенефициарных собственниках, мониторинг операций, критерии подозрительных операций, пороговые значения и т.п.)

- индустрия развлечений для взрослых

---

пожалуйста, укажите % таких клиентов по отношению к общей клиентской базе, опишите каким образом осуществляется надлежащая проверка таких клиентов (процедура установления деловых отношений, идентификация, верификация данных о клиенте и его бенефициарных собственниках, мониторинг операций, критерии подозрительных операций, пороговые значения и т.п.)

благотворительные организации, фонды, программы

---

пожалуйста, укажите % таких клиентов по отношению к общей клиентской базе, опишите каким образом осуществляется надлежащая проверка таких клиентов (процедура установления деловых отношений, идентификация, верификация данных о клиенте и его бенефициарных собственниках, мониторинг операций, критерии подозрительных операций, пороговые значения и т.п.)

военная промышленность, продажа оружия, поставка военных технологий/товаров двойного назначения

---

пожалуйста, укажите % таких клиентов по отношению к общей клиентской базе, опишите каким образом осуществляется надлежащая проверка таких клиентов (процедура установления деловых отношений, идентификация, верификация данных о клиенте и его бенефициарных собственниках, мониторинг операций, критерии подозрительных операций, пороговые значения и т.п.)

Настоящим ставим Вас в известность, что Банк не устанавливает деловые отношения с лицами, относящимися к военной промышленности.

В этой связи просим Вас не осуществлять платежи, связанные с военной промышленностью, через счета АО «Народный Банк Казахстана».

Подтверждаем

**28. Предоставляет ли финансовая организация доступ третьим лицам к корреспондентским счетам клиентов (Payable through accounts)?**

Да  Нет

**29. Предоставляет ли финансовая организация свои корреспондентские счета другим финансовым организациям (downstream correspondent or nested accounts)?**

Да  Нет

**30. Предоставляет ли финансовая организация свои продукты и услуги через интернет-банкинг?**

Да  Нет

**31. Предоставляет ли финансовая организация продукты и услуги не клиентам, так называемым walk-ins?**

Да  Нет

---

Пожалуйста, опишите дополнительные процедуры/контроли в целях ПОД/ФТ, процесс идентификации и верификации и хранения информации, каким образом выявляется источник происхождения средств, каким образом вы удостоверяетесь, что денежные средства происходят из законного источника, лимиты, каким образом осуществляется мониторинг операций (подход, критерии, лимиты и т.п.), процедуры/контроли для операций с наличными денежными средствами.

*Идентификация физического лица проводится на основании документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность (ответственный сотрудник ознакамливается с оригиналом такого документа), или биометрических данных (ответственный сотрудник проводит верификацию таких данных с информационной системой). При идентификации клиентов нерезидентов или в случае если учредители/ бенефициары клиента являются нерезидентами, применяется принцип «Знай своего клиента» (KYC) с детальным*

изучением характера и цели запланированных операций, принадлежности к категории РЕР. В случае необходимости, идентификационные данные клиента получают от третьих лиц или из ведомственных баз данных (Агентство государственных услуг, паспортный стол МВД, консульское управление МИД).

Сотрудники ответственные за идентификацию клиентов и проведение текущих проверок и их операций, в случае обнаружения необычно большого количества транзакций на крупную сумму например - частом снятии с банковской карты крупных сумм и т.п., незамедлительно уведомляют об этом в письменном виде своего руководителя и сотрудника Департамент комплаенс контроля (ДКК). В свою очередь, мониторинг необычно крупных операций клиента, осуществляется сотрудниками ДКК путем анализа транзакций клиента за прошедший период, с целью выявления необычно крупных транзакций, которые не были выявлены в ходе текущей проверки. В случае обнаружения операций с признаками необычно крупных транзакции, при необходимости, по поручению ДКК, ответственный исполнитель связывается с клиентом для получения дополнительной информации об операциях. Сотрудники ДКК изучают информацию о клиенте и его операциях, фиксируют соответствующие сведения в специальном журнале и анкете клиента и при наличии достаточных оснований направляют предложение руководителю комплаенс контроля о признании операции сомнительной или подозрительной.

В случае возникновения обоснованных подозрений руководитель ДКК принимает решение о признании операции клиента подозрительной. После признания операции клиента подозрительной ДКК принимает следующие меры:

- передаёт сообщения в Специальный уполномоченный государственный орган (СУГО) о подозрительной операции с комплексным анализом;
- получает дополнительную информацию о клиенте;
- пересматривает уровень риска клиента;
- усиливает мониторинг операций клиентов.

Все реквизиты юридических лиц и их руководителей, бухгалтеров, учредителей, осуществляющих банковские операции с нарушением налогового законодательства и законодательства, регулирующего торговую деятельность и т.п. вносятся в программу АБС COLVIR в "Справочники" в модуль "Внутренний контроль", "Список физических(юридических) лиц для поиска и блокировки счетов по запросу гос.органов", с целью осуществления усиленного контроля за такими клиентами.

В случае применения усиленных мер по надлежащей проверке к клиенту, ответственный сотрудник осуществляет следующие действия:

1) собирает и фиксирует дополнительную подтвержденную информацию о клиенте, доступную в открытых источниках и базах данных Интернет, средств массовой информации или социальных сетей о вовлечении клиента в противоправную деятельность (изучение и фиксирование данных профиля клиента и его близких в «Фейсбуке», «В контакте», «Одноклассниках», «Твиттере», «Телеграмм», «Ватсап», публикации в электронных СМИ, поиск по фамилии либо фирме в целом в сети Интернет);

2) получает от клиента информацию об источниках денежных средств (сведения из ГНК, выписку по счетам, таможенную декларацию, справку о доходах, декларацию о доходах, документы о продаже/покупки движимого и недвижимого имущества и др. и т.п) или иного имущества по осуществляемым им операциям;

3) изучает цели, запланированных или проведенных данным клиентом операций;

4) ведёт постоянный мониторинг за осуществляемыми операциями данного клиента.

При отсутствии возможности применения усиленных мер по надлежащей проверке клиента, в частности получения от клиента информации об источниках денежных средств или иного имущества по осуществляемым им операциям и (или) изучения целей, запланированных или проведенных данным клиентом операций, ответственный сотрудник ДКК направляет сообщение об этом в СУГО и выносится вопрос на рассмотрение Руководства об отказе от вступления в деловые отношения с таким клиентом или от проведения операций такого клиента.

Ответственные подразделения, их работники и ДКК хранят информацию об операциях, а также идентификационные данные и материалы по надлежащей проверке клиентов, файлы счетов и деловую переписку, результаты любого проведенного анализа в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет после осуществления операций или прекращения деловых отношений с клиентами.

Указанные сведения и документы хранятся на бумажном и (или) электронном носителях в формате, обеспечивающем их своевременное представление уполномоченным государственным органам и Центральному банку(ЦБ).

Переписка с ЦБ и СУГО, в том числе электронные копии переданных в СУГО сообщений, электронные анкеты клиентов, журналы и т.п. хранятся непосредственно ДКК в специально обустроенных помещении или в негорючем и опечатываемом сейфе в течение сроков, установленных законодательством Республики Узбекистан, но не менее пяти лет.

**32. Введены ли в отношении вашей финансовой организации, лиц, входящих в структуру собственности финансовой организации, включая бенефициарных собственников, аффилированных лиц, лиц, осуществляющих контроль<sup>2</sup> над финансовой организацией, международные и страновые экономические санкции?**

- Да                       Нет

Если «Да», то укажите наименование/Ф.И.О. лица, в отношении которого введены международные и страновые экономические санкции, страну, орган, который ввел санкции? \_\_\_\_\_

**33. Цель установления и предполагаемый характер деловых отношений:**

Планируемая длительность отношений:

- краткосрочные (до года)  
 долгосрочные (1 год и более)

Услуги, планируемые к использованию/используемые финансовой организацией в Банке:

- услуги ведения банковских счетов  
 услуги номинального держания ценных бумаг  
 кастодиальное обслуживание  
 кредитование  
 документарные операции (аккредитивы, гарантии, инкассо)  
 иные услуги (просьба указать): \_\_\_\_\_

- 1) Разовые операции;
- 2) Расчетно-кассовые операции
- 3) Валютно-обменные операции
- 4) Операции по депозитным счетам
- 5) Обслуживание счетов корпоративных клиентов
- 6) Услуги по выпуску и обслуживанию пластиковых карт
- 7) Услуги эквайринга
- 8) Переводы

**II. Информация о процедурах, реализуемых в организации в рамках политики по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и**

<sup>2</sup> лица, осуществляющих контроль - лица, выполняющие организационные, управленческие функции, имеющие право распоряжения имуществом, обладающие правом подписи документов, на основании которых совершаются операции

**финансированию терроризма, и применения международных и страновых экономических санкций<sup>3</sup>**

**1. Существует ли в вашей стране законодательство по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?**

Да

Нет

Если «Да», то перечислите соответствующие нормативные правовые акты.

*Закон Республики Узбекистан № 167-II от 15.12.2000 г. «О борьбе с терроризмом»*

*Закон Республики Узбекистан № 660-II от 26.08.2004 г. «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»*

*Закон Республики Узбекистан № 580 от 22.07.2019 г. «О банках и банковской деятельности»*

*Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках № 2886 от 23.05.2017 г.*

*Положение о порядке приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, предоставления доступа к замороженному имуществу и возобновления операций лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения № 3327 от 19.10.2021 г.*

*Положение о порядке предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма № 402 от 29.06.2021 г.*

**2. Существуют ли в вашей финансовой организации внутренние нормативные документы, регламентирующие процедуры осуществления внутреннего контроля, направленного на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?**

Да

Нет

Если «Да», то перечислите (с указанием даты их принятия и даты внесения последних изменений).

*Политика АКБ «Tenge Bank» по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, применению международных и страновых экономических санкций (новая редакция), утвержденная протоколом заочного заседания Наблюдательного совета АКБ «Tenge Bank» № 3 от 24.01.2024 г.*

*Политика внутреннего контроля АКБ «Tenge Bank» (новая редакция), утвержденная протоколом заочного заседания Наблюдательного совета АКБ «Tenge Bank» № 47 от 18.12.2023 г.*

*Правила внутреннего контроля АКБ «Tenge Bank» по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (новая редакция),*

<sup>3</sup> Международные и страновые экономические санкции принудительные меры политического, дипломатического или экономического характера, введенные какой-либо международной организацией, правительством иностранного государства или уполномоченным государственным органом иностранного государства и предусматривающие частичный или полный запрет на осуществление торговых, финансовых и иных операций/платежей/переводов с физическими или юридическими лицами, государством/территорией и/или его резидентами, в отношении которых установлены санкции

утвержденные протоколом заочного заседания Наблюдательного совета АКБ «Tenge Bank» № 47 от 18.12.2023 г.

Политика управления комплаенс-риском в АКБ "Tenge Bank", утвержденная протоколом заочного заседания Наблюдательного совета АКБ «Tenge Bank» № 26 от 17.07.2023 г.

Положение АКБ «Tenge Bank» о порядке приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, предоставления доступа к замороженному имуществу и возобновления операций лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участие в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения (в новой редакции), утвержденное протоколом заочного заседания Наблюдательного совета АКБ «Tenge Bank» № 21 от 06.06.2022 г.

Порядок осуществления мониторинга клиентов и их операций, приостановление операций и исполнение предписаний СУГО по приостановлению в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в АКБ «Tenge Bank», утвержденный протоколом заседания Правления АКБ «Tenge Bank» № 74 от 24.10.2022 г.

3. Существует ли какое-либо законодательное ограничение по открытию счетов анонимным владельцам?

Да  Нет

4. Устанавливает ли ваша финансовая организация корреспондентские отношения с банками, которые не имеют физического присутствия в стране регистрации (банками-ширмами)?

Да  Нет

Если «Да», уточните, пожалуйста:

5. Применяется ли политика по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в филиалах и дочерних подразделениях вашей организации?

Да  Нет

6. Существует ли в вашей финансовой организации ограничения/запреты для лиц, занимающихся следующими видами деятельности:

игорный бизнес, азартные игры, интернет игры

Да  Нет

обменные пункты, эмитенты дорожных чеков, системы переводов и т.д. (Money Service Business)

Да  Нет

военная промышленность, продажа оружия, поставка военных технологий/товаров двойного назначения

Да  Нет

деятельность, связанная с международными и страновыми экономическими санкциями

Да  Нет

Если «Да», то укажите ограничения/запреты:

В соответствии с подпунктом 18 пункта 11 Политики АКБ «Tenge Bank» по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности,

финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, применению международных и страновых экономических санкций Банк не устанавливает деловые отношения с лицами, в отношении которых введены международные и страновые экономические санкции и при необходимости прекращает деловые отношения в случае выявления в рамках проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников лиц, включенных в списки санкций.

Согласно подпункту 24 пункта 11 Политики АКБ «Tenge Bank» по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, применению международных и страновых экономических санкций, Банк не устанавливает отношения с клиентами, осуществляющими следующие виды деятельности:

- а) деятельность, связанная с ОД/ФТ;
- б) террористическая деятельность;
- в) производство и торговля оружием, оборудованием и амуницией военного назначения, за исключением государственных заказов;
- г) производство и реализация наркотических средств (кроме фармацевтической деятельности);
- д) уничтожение и торговля исчезающими видами флоры и фауны;
- е) предоставление услуг «развлечения для взрослых» (секс-индустрии).

Также, в соответствии с решением Правления Центрального банка Республики Узбекистан № 25/1 от 05.08.2023 г. в Банке установлен запрет на осуществление любых операций, связанных с азартными играми и другими играми, основанными на риске.

Если «Нет», то укажите причины отсутствия ограничений/запретов \_\_\_\_\_

7. Установлено ли в вашей организации требование о проведении процедур «Знай своего клиента» до установления деловых отношений?

- Да  Нет

8. Пожалуйста, предоставьте информацию о процедурах, которые ваша организация осуществляет при установлении деловых отношений.

- идентификация клиента
- Вид деятельности
- Установление бенефициарной структуры собственности
- Выявление бенефициарного собственника
- Установление структуры органов управления и лиц, входящих в их состав
- Идентификация лиц, имеющих право подписывать документы от имени финансовой

организации

- Бизнес партнеры
- Ожидаемые обороты
- Установление
- Присвоение риск рейтинга
- Проверка на предмет наличия международных и страновых экономических санкций
- Согласование подразделения компаленс
- Согласование руководства финансовой организации
- Проверка достоверности предоставленной информации

9. Осуществляет ли ваша финансовая организация идентификацию клиентов при установлении деловых отношений?

- Да  Нет

Если «Да», пожалуйста, опишите процедуру идентификацию клиентов при установлении деловых отношений

*Меры по надлежащей проверке клиента, принимаемые Банком, обязательно включают:*

1) *проверку личности и идентификацию клиента, полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует на основании соответствующих документов;*

2) *идентификацию бенефициарного собственника клиента;*

3) *изучение цели и характера деловых отношений или запланированных операций;*

4) *идентификацию, проверку личности и полномочий лица, действующего от имени клиента, на основании соответствующих документов;*

5) *проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности, характере риска, в том числе об источнике средств, когда это необходимо.*

*Идентификация клиента и бенефициарного собственника клиента осуществляется сотрудниками Банка на основе информации, предусмотренной приложениями 1 и 2 к Правилам внутреннего контроля АКБ «Тенге Банк» по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также документов, являющихся основанием совершения операций и иных сделок, и другой необходимой информации.*

*Идентификация клиента — физического лица Банком проводится на основании документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность, или биометрических данных. При этом Банк при идентификации клиента — физического лица:*

*на основании документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность должен ознакомиться с оригиналом такого документа;*

*на основании биометрических данных должен провести верификацию таких данных с информационной системой Министерства внутренних дел Республики Узбекистан.*

*При идентификации клиентов нерезидентов и если учредители/ бенефициары клиента являются нерезиденты, применяется принцип «Знай своего клиента» (KYC) с детальным изучением характера и цели запланированных операций, принадлежности к категории PEP.*

*При применении мер надлежащей проверки клиентов в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк должен получить у них:*

1) *соответствующие документы о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;*

2) *сведения о руководителях, а также сведения, указанные в учредительных документах юридических лиц.*

*Получение данных сведений осуществляется через автоматизированную систему государственной регистрации и постановки на учёт субъектов предпринимательства, а в случае невозможности получения данных из этой системы - непосредственно от клиента.*

*В процессе надлежащей проверки юридических лиц Банк должен идентифицировать физическое лицо-бенефициарного собственника клиента, являющегося в конечном итоге собственником клиента или контролирующего клиента, применять обоснованные меры по проверке личности бенефициарного собственника, используя сведения, полученные из надёжного источника, в том числе изучения:*

1) *структуры собственности и управления клиента;*

2) *учредителей клиента (акционеров/участников, являющихся владельцами не менее десяти процентов акций /долей общества);*

3) *личных данных физического лица(лиц), владеющего в конечном итоге долей (не менее десяти процентов) юридического лица (если такие имеются);*

*если возникают сомнения в результате принятых мер в отношении того, является ли лицо (лица), имеющее контрольную долю, бенефициарным собственником или в случае отсутствия лиц, осуществляющих управление правом собственности долей, личных данных физического лица (лиц), осуществляющего контроль над юридическим лицом другими методами (если такие имеются).*

При невозможности выявления бенефициарного собственника соответствующими мерами, принятыми Банком, Банк должен идентифицировать лицо, занимающее высокую руководящую должность, и принять обоснованные меры по проверке его личности.

Если клиентом или бенефициарным собственником клиента является юридическое лицо, на которое распространяются требования нормативных правовых актов Республики Узбекистан о раскрытии информации о структуре собственности, то установление и подтверждение личности учредителей (акционеров, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участников) такого юридического лица не требуются.

Сотрудник Банка в целях более тщательного изучения клиента — юридического лица должен уделять особое внимание:

1) составу учредителей (акционеров, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участников) клиента, определению лиц, владеющих долей свыше 10 процентов уставного фонда (капитала) клиента;

2) структуре органов управления клиента и их полномочиям;

3) размеру зарегистрированного уставного фонда (капитала) клиента.

10. Каким образом в вашей финансовой организации выявляется и проверяется бенефициарная структура собственности, включая бенефициарного собственника. Пожалуйста, опишите процедуру/процесс с указанием приемлимых источников информации, документов и применимое пороговое значение, используемое для установления бенефициарного собственника/

Согласно законодательным и внутренним нормативным актам в процессе надлежащей проверки юридических лиц Банк должен идентифицировать физическое лицо-бенефициарного собственника клиента, являющегося в конечном итоге собственником клиента или контролирующего клиента, применять обоснованные меры по проверке личности бенефициарного собственника, используя сведения, полученные из надёжного источника, в том числе изучения:

1) структуры собственности и управления клиента;

2) учредителей клиента (акционеров/участников, являющихся владельцами не менее десяти процентов акций /долей общества);

3) личных данных физического лица(лиц), владеющего в конечном итоге долей (не менее десяти процентов) юридического лица (если такие имеются);

если возникают сомнения в результате принятых мер в отношении того, является ли лицо (лица), имеющее контрольную долю, бенефициарным собственником или в случае отсутствия лиц, осуществляющих управление правом собственности долей, личных данных физического лица (лиц), осуществляющего контроль над юридическим лицом другими методами (если такие имеются).

При обращении в Банк для открытия счета юридического лица – иностранного предприятия, представительства или иных иностранных лиц, а также юридического лица, чьи бенефициары являются нерезидентами Узбекистан, также заполняется КУС анкета (Приложение №3). При этом клиент обязан предоставить все соответствующие документы о государственной регистрации юридического лица, сведения о руководителях, а также сведения, указанные в учредительных документах юридического лица. Работник банка, непосредственно обслуживающий клиента обязан идентифицировать физическое лицо — бенефициарного собственника клиента, являющегося в конечном итоге собственником клиента или контролирующего клиента, применять обоснованные меры по проверке личности бенефициарного собственника, используя сведения, полученные из надежного источника.

11. Осуществляется ли в организации оценка риска легализации доходов и финансирования терроризма, связанного с обслуживанием клиента? Применяются ли в организации дополнительные/углубленные процедуры к клиентам, которым присвоена высокая категория риска?

Да

Нет

12. Какие критерии применяются при определении уровня риска легализации доходов и финансирования терроризма:

страна

- тип клиента  
 тип продукта  
 способ предоставления продукта  
 \_\_\_\_\_ иное указать

Пожалуйста, укажите виды риска, которые присваиваются клиентам: высокий и низкий уровень риска.

13. Осуществляет ли ваша финансовая организация пересмотр и обновление сведений о клиенте.

- Да  Нет

Если «Да», пожалуйста, укажите периодичность обновления сведений о клиенте:

*Сведения о клиенте, заполненные в электронном виде, хранятся в электронной базе данных, позволяющей сотрудникам, осуществляющим идентификацию клиента, а также платежным агентам и платежным субагентам иметь оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте. Анкета клиента хранится в электронной базе Банка не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом. По мере изменения информации, указываемой в анкете клиента, а также характера проводимых им финансовых операций, ДКК при необходимости пересматривает уровень риска работы с ним и обновляет данные в анкете.*

*Сведения, полученные в результате надлежащей проверки клиента, обновляются исходя из значимости и рисков, и при наличии изменений в сведениях клиента, но не реже одного раза в год в случаях, когда ДКК оценивает риск осуществления клиентом легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, как высокий, в иных случаях не реже одного раза в два года и при наличии изменений в сведениях клиента.*

*Сведения, полученные в результате надлежащей проверки клиента, осуществившего разовую операцию, обновляются при следующем осуществлении операции, по которой требуется принятие мер надлежащей проверки клиента.*

14. Устанавливается ли вашей финансовой организацией источник происхождения денег при установлении деловых отношений, так и для существующих клиентов.

- Да  Нет

Если да, пожалуйста, для каких клиентов требуется установление источника происхождения денег, в каких случаях, какими документами должен быть подтвержден источник происхождения денег

*При установлении отношений с клиентами нерезидентами или если учредителями / бенефициарами являются нерезиденты или РЕР иностранного государства, а так же при применении усиленных мер по надлежащей проверке клиентов Банк запрашивает у клиента информацию об источниках денежных средств (сведения из ГНК, выписку по счетам, таможенную декларацию, справку о доходах, декларацию о доходах, документы о продаже/покупки движимого и недвижимого имущества и т.п) или иного имущества по осуществляемым им операциям*

*При осуществлении подозрительных операций.*

*При обращении нерезидента физического лица или юридического лица, а также юридического лица, учредителями, бенефициарными собственниками являются иностранные лица, работник Банка, обслуживающий клиента, обязан применять разумные меры для определения источника денежных средств или иного имущества по операции.*

*Также определение источника денежных средств или источника финансового состояния клиента требуется в случае подтверждения факта полного совпадения всех идентификационных данных клиента или одного из участников операции с лицом, включенным в Перечень.*

*В качестве источника денежных средств банк принимает: справку о заработной плате, декларацию о доходах, документы о купле/продаже движимого и недвижимого имущества, выписки по счетам клиента таможенную декларацию и тому подобное.*

15. Разработаны ли в вашей финансовой организации процедуры отказа в установлении деловых отношений /прекращения деловых отношений?

Да

Нет

Если «Да», пожалуйста, укажите основания и опишите процедуру отказа в установлении деловых отношений /прекращения деловых отношений.

*Если в модуль «Внутренний контроль» в АБС COLVIR поступает сообщение о совпадении данных клиента с санкционным лицом при сверки данных с имеющимися доступными источниками, а также с «WORLD CHECK database». Ответственный сотрудник запрашивает дополнительные документы для выяснения сведений о клиенте у работника Банка, обслуживающего клиента. При подтверждении совпадения либо отказе клиента в предоставлении дополнительной подтвержденной информации, ответственный сотрудник УСК ДКК докладывает об этом Директору ДКК для дальнейшего представления информации Председателю Правления Банка в целях принятия Решения об обслуживании/отказе в открытии счета данному клиенту не позднее одного рабочего дня.*

*Ответственный сотрудник УСК ДКК при отрицательном Решении в течении 15 минут готовит Служебную записку на имя руководителя соответствующей точки продаж банковских услуг или соответствующего подразделения Банка. После получения по электронной почте данного документа, ответственный сотрудник, непосредственно обслуживающий клиента, незамедлительно отказывает ему в проведении операции или от вступления в хозяйственно-правовые отношения с клиентом.*

*Также в договорах с клиентами Банка предусмотрено, что в случае выявления признаков обхода санкции, отмывания денег, нарушения антикоррупционного или иного законодательства, злоупотребления банковскими инструментами в незаконных целях, а также применения в отношении клиента и (или) связанных с ним лиц санкций, Банк сохраняет за собой право на одностороннее прекращение деловых отношений.*

*Банк вправе отказать клиенту в осуществлении операций в случае:*

*- отсутствия по своему местонахождению (почтовому адресу) органа управления юридического лица или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности;*

*- предоставления заведомо недостоверных документов или непредставления документов, запрашиваемых в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и ВНД;*

*- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и ВНД например: при отсутствии возможности применения усиленных мер или осуществления надлежащей проверки клиента, в том числе, когда Банк действует через своих платежных агентов и (или) субагентов, Банк сообщает об этом в СУГО и отказывается от вступления в деловые отношения с таким клиентом или проведения операций такого клиента, либо прекращает с ним любые деловые отношения.*

16. Осуществляется ли вашей финансовой организацией сбор сведений и мониторинг операций и деятельности клиентов?

Да

Нет

17. Установлено ли в вашей финансовой организации требование об уведомлении соответствующих уполномоченных органов о подозрительной деятельности/операциях клиентов?

Да

Нет

17. Существует ли в финансовой организации система, позволяющая выявлять подозрительные операции клиентов?

Да

Нет

автоматическая проверка

ручная проверка

Название системы и провайдера: ABC COLVIR; COLVIR SOFTWARE SOLUTIONS LTD

Страна провайдера: Великобритания

18. Соблюдает ли организация локальные и международные санкции (например, Соединенных Штатов Америки, Европейского Союза, Великобритании, ООН, локальные и т.д.?)

Да Нет

иное указать

19. Осуществляет ли организация проверку клиента/контрагента клиента и операций/сделок по спискам международных и страновых экономических санкций Европейского союза, Соединенных Штатов Америки, Великобритании и др. (OFAC и др.), а также по спискам ООН, спискам террористов, локальным спискам?

Да Нет

автоматическая проверка

ручная проверка

Название системы и провайдера: SWIFT Transaction Screening, World-Check Refinitive

Страна провайдера: Бельгия, Великобритания

Какая информация проверяется:

Наименование клиента

Да Нет

Бенефициарный собственник

Да Нет

Учредители/участники/акционеры

Да Нет

Уполномоченные лица

Да Нет

Товар/услуга

Да Нет

Участники операции/сделки

Да Нет

Пожалуйста, укажите лиц, проверка которых осуществляется: все клиенты, контрагенты, их бенефициары, обслуживающие банки и иные участники операций.

ТНВЭД коды иное указать

Санкционные списки:

ЕС

Да Нет

США

Да Нет

Великобритании

Да Нет

ООН

Да Нет

Локальные списки  Да  Нет

иное указать

Осуществляется ли проверка клиентов по спискам санкций<sup>4</sup> при:

Установлении деловых отношений	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Да	Нет
Обновлении сведений о клиенте	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Да	Нет
Обновлении списков санкций	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Да	Нет
Онлайн мониторинге	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Да	Нет

Какая периодичность проверки клиента, операции и клиентской базы по официальным спискам международных и страновых санкций и со списком террористов: ежедневно в режиме реального времени, ежемесячно/ежеквартально проводится перепроверка клиентской базы

Какая периодичность обновления списков международных и страновых санкций и списков террористов: по мере внесения изменений в международные и страновые санкционные списки уполномоченными органами

20. Имеет ли ваша финансовая организация установленные деловые отношения с лицами, в отношении которых введены международные и страновые экономические санкции (Европейского союза, Соединенных Штатов Америки (SDN, Non-SDN, SSI), Великобритании и др.)?

Да  Нет

Если «Да», то укажите наименование/Ф.И.О. клиента, в отношении которого введены международные и страновые экономические санкции, страну, орган, который ввел санкции

21. Пожалуйста, подтвердите, что организация не проводит с участием АО «Народный Банк Казахстана» операции/платежи/переводы/сделки, запрещенные международными и страновыми экономическими санкциями.

Да  Нет

22. Применялись ли к вашей организации санкции за несоблюдение процедур, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

Да  Нет

Если «Да», опишите нарушение, когда (дата), за что и кем устанавливались санкции к финансовой организации и санкция, которая была применена к финансовой организации?

23. Существует ли порядок выявления публичных должностных лиц (PEP), их близких одственников среди клиентов вашей организации и порядок вступления в деловые отношения с ними?

Да  Нет

Если «Да», пожалуйста, опишите процедуру, регламентирующую установление деловых отношений с публичными должностными лицами, и их близкими родственниками

<sup>4</sup> Списки санкций - официальные документы, в которых приводятся имена физических лиц, наименования групп и организаций, государств (территорий), судов, товаров и другое, против которых направлены экономические или правовые ограничения, разработанные уполномоченными международными организациями и государствами, группами государств (например, списки ООН, ЕС, список SDN OFAC и другие)

Банк использует систему управления рисками в целях определения того, является ли клиент или бенефициарный собственник ПДЛ и применяет вышеуказанные меры по надлежащей проверке клиента в отношении ПДЛ, выступающих в качестве клиента или бенефициарного собственника: применяет разумные меры для проверки сведений о статусе ПДЛ и определения источника денежных средств или иного имущества по операции;

устанавливает (или продолжает для существующих клиентов) деловые отношения с ПДЛ только с письменного разрешения Председателя правления Банка или его уполномоченного заместителя;

осуществляет постоянный углубленный мониторинг деловых отношений.

Банк применяет вышеуказанные меры также к членам семей ПДЛ или лицам, близким к ПДЛ.

24. Осуществляет ли организация сбор информации и ее оценку в отношении процедур, направленных на противодействие легализации незаконных доходов, и финансирование терроризма, осуществляемых клиентами – финансовыми институтами/ банками/корреспондентами?

Да

Нет

25. Является ли учет, хранение документов и информации по идентификации клиентов составной частью процедур внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма вашей организации?

Да

Нет

Если «Да», то укажите срок хранения документов – не менее 5 лет

26. Существует ли в вашей организации программа обучения сотрудников вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма?

Да

Нет

внутреннее обучение

внешнее обучение

27. Существует ли в вашей организации процедура оценки эффективности внутренних документов по вопросам ПОД/ФТ подразделением внутреннего аудита и внешней аудиторской организацией?

Да

Нет

28. Поддерживает ли ваша организация 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)?

Да

Нет

Если «Да», укажите наименование и страну регистрации:

29. Поддерживает ли ваша организация корреспондентские отношения с банками или иными финансовыми организациями, зарегистрированными в государствах и на территориях, которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)?

Да

Нет

Если «Да», укажите наименование и страну регистрации:

30. Существует ли в вашей организации подразделение/специально назначенное лицо, ответственное за реализацию процедур по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?



Да



Нет

Если «Да», укажите

1) данные ответственного лица:

Наименование подразделения: Департамент комплаенс контроля

Ф.И.О.: Одилев Баходир Бахритдинович

Должность: Директор Департамента комплаенс контроля

Телефон: +998 71 203 88 99 (вн. 31247)

Факс:

Адрес электронной почты: b.odilov@tengebank.uz

2) наименование подразделения, структуру подразделения и количество работников:

Департамент комплаенс контроля имеет в составе: Управление санкционного комплаенса – 3 сотрудника; Управление финансового мониторинга – 7 сотрудника, директор Департамента - 1 сотрудник.

**Настоящим подтверждаю достоверность, актуальность, корректность предоставленных сведений.**

**Ф.И.О. ответственного должностного лица:** Фалеев Бейбит Хамитович

**Должность:** Председатель Правления АКБ «Tenge Bank»

подпись: \_\_\_\_\_



**Дата:** 21.01.2025г.

**Приложение: дополнительные сведения к пункту 6 Части I. Общая информация:**

Тип Организации в соответствии с классификацией, принятой в рамках CRS:

Если Вы знаете статус вашей компании в соответствии с классификацией CRS, пожалуйста отметьте галочкой один из вариантов ниже:

CRS 101

CRS 102

CRS 103

а) Финансовое учреждение - Инвестиционная организация

Инвестиционная компания с местом нахождения в не подотчетной юрисдикции, находящаяся под управлением другого Финансового учреждения

Инвестиционная организация (другое)

б) Финансовое учреждение

в) Активная NFE – корпорация, акции которой регулярно торгуются на организованном рынке ценных бумаг, или корпорация, аффилированная с такой корпорацией.

Если Вы отметили пункт (с), пожалуйста укажите наименование рынка ценных бумаг:

Если Вы являетесь Связанной компанией корпорации с регулярно торгуемыми акциями, укажите название корпорации, в отношении которой компания, указанная в подпункте с), является Связанной компанией

г) Активная NFE (е) Активная NFE - Государственная компания или Центральный Банк

д) Активная NFE - Международная организация

е) Активная NFE - иного типа (кроме с) и е), например, стартап недавно созданная NFE или некоммерческая организация)

(ж) Пассивная NFE (если вы выбрали данный тип юридического лица, заполните пожалуйста данного пункта ниже)

Если вы выбрали (а) или (ж) выше, пожалуйста: укажите Ф.И.О. (любого) Контролирующего лица владельца счета:

Фамилия:

Имя:

Отчество (при наличии):

Информацию необходимо заполнить для каждого Контролирующего лица