

**АНКЕТА КОНТРАГЕНТА  
KYC & AML QUESTIONNAIRE**

Дата / Date: 16.01.2019

Все пункты обязательны для заполнения./ *Please provide answers to all questions.*

<b>I. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ / I. GENERAL INFORMATION</b>		
1.	Полное и сокращенное (при наличии) наименование Вашей организации, включая организационно-правовую форму: / <i>Full and short (if applicable) names of your institution, including form of incorporation:</i>	<u>Полное наименование: / Full name:</u> На казахском языке: «АТФБанк» акционерлік қоғамы На русском языке: Акционерное общество «АТФБанк»; <i>In English language: Joint Stock Company “ATFBank”</i> <u>Сокращенное наименование: / Short name:</u> На казахском языке – «АТФБанк» АҚ На русском языке – АО «АТФБанк»; <i>In English language – JSC “ATFBank”</i>
2.	Страна регистрации: / <i>Country of incorporation:</i>	Республика Казахстан / <i>Republic of Kazakhstan</i>
3.	Вид документа, подтверждающего регистрацию, дата его выдачи, номер (при наличии), наименование регистрирующего органа, дата и место регистрации (перерегистрации): / <i>Type of document confirming registration, date of its issuance, number (if any), name of registering body, date and place of registration (re-registration):</i>	Справка о государственной перерегистрации юридического лица, выдана Министерством юстиции Республики Казахстан, дата первичной государственной регистрации 03.11.1995г., дата государственной перерегистрации 03.10.2003г., дата внесения изменений и дополнений 16.03.2018г. / <i>Certificate of state re-registration of a legal entity issued by Ministry of justice of Republic of Kazakhstan; date of primary state registration November 11, 1995; date of state re-registration October 03, 2003; date of amendments ad supplements March 16, 2018.</i>
4.	Номер, дата выдачи, срок действия лицензии, а также наименование уполномоченного органа государства регистрации, выдавшего лицензию на осуществление банковской и/или иной деятельности на финансовом рынке: / <i>Number, date of issue, validity of license, and the name of authorized body in the country of registration issued the license for performance of banking and other activities on the financial market:</i>	Лицензия на проведения банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, номер лицензии 1.2.55/233/39 от 03 апреля 2018г., выдана Национальным Банком Республики Казахстан; срок действия лицензии – бессрочная. / <i>License for performance of banking and other operations and activities on the securities market No. 1.2.55/233/39 dated April 03, 2018, issued by National Bank of Republic of Kazakhstan; License validity – perpetual.</i>
4.1.	Перечень видов лицензируемой деятельности: / <i>List of licensed activities:</i>	Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц; открытие и ведение корреспондентских счетов; открытие и ведение металлических счетов; кассовые операции; переводные операции; учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств; банковские заемные операции; обменные операции с иностранной валютой; инкассация; прием на инкассо платежных документов; аккредитивы; банковские гарантии и поручительства; покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов и ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни; лизинговая деятельность; выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций); факторинг; форфейтинг; управление деньгами и другие

		<p>доверительные операции; сейфовые операции; брокерская и дилерская деятельность; кастодиальная деятельность. /</p> <p><i>Deposits, opening and maintaining of bank accounts of legal entities and individuals; opening and maintaining correspondent accounts; opening and maintaining of metal accounts; cash operations; payment operations; accounting (discounting) of bills of exchange and other promissory notes; bank loan operations; foreign currency exchange operations; cash collection; collection of payment documents; letters of credit; bank guarantees and sureties; purchasing, taking in pledge, accounting, keeping and selling affined ingot precious metals and jewelry containing precious metals and gemstones; leasing activity; issuing own securities (except for shares); factoring; forfeiting; cash management and other trust operations; safe deposit operations; brokerage and dealer activities; custody activity.</i></p>
5.	<p>Адрес местонахождения Вашей организации в соответствии с документом о регистрации (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания, и т.д.): /</p> <p><i>Location in accordance with document confirming registration (country, postal index, locality/city, street/district, building number):</i></p>	<p>Республика Казахстан, A25D5F7, город Алматы, Медеуский район, проспект Аль-Фараби, 36 /</p> <p><i>36, Al-Farabi avenue, Medeu distric, Almaty, A25D5F7, Republic of Kazakhstan</i></p>
6.	<p>Адрес фактического местонахождения исполнительного органа Вашей организации (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания, и т.д.): /</p> <p><i>Actual location of executive body (country, postal index, locality/city, street/district, building number):</i></p>	<p>Республика Казахстан, A25D5F7, город Алматы, Медеуский район, проспект Аль-Фараби, 36 /</p> <p><i>36, Al-Farabi avenue, Medeu distric, Almaty, A25D5F7, Republic of Kazakhstan</i></p>
7.	<p>Контактный телефон/факс, e-mail, адрес сайта, почтовый адрес: /</p> <p><i>Contact telephone/fax number, e-mail, postal address, web-address:</i></p>	<p>Телефон / <i>Telephone</i>: +7 (727) 258 3000, 258 3022</p> <p>Факс / <i>Fax</i>: +7 (727) 250 1995, 259 8689</p> <p>E-mail: <a href="mailto:fi@atfbank.kz">fi@atfbank.kz</a></p> <p>Почтовый адрес / <i>Postal address</i>: Республика Казахстан, A25D5F7, город Алматы, проспект Аль-Фараби, 36 / <i>36, Al-Farabi avenue, Almaty, A25D5F7, Republic of Kazakhstan</i></p> <p>Адрес сайта / <i>Web-address</i>: <a href="http://www.atfbank.kz">www.atfbank.kz</a></p>
8.	<p>Регистрационный номер (код), присвоенный уполномоченным органом в государстве регистрации (БИН/ИИН, ИНН и т.д.): /</p> <p><i>Registration/identification number (code) given/assigned by authorized body in the country of registration (BIN/IIN, INN, etc.):</i></p>	<p>БИН (бизнес идентификационный номер) /</p> <p><i>BIN (business identification number)</i></p> <p>951140000151</p>
9.	<p>Банковский идентификационный код (БИК), присвоенный уполномоченным органом в государстве регистрации: /</p> <p><i>Bank Identification Code (BIC) given/assigned by authorized body in the country of registration:</i></p>	ALMKNKZKA
10.	SWIFT	ALMKNKZKAXXX
11.	TELEX	не используется / <i>not used</i>
12.	Сведения о величине уставного капитала, а также данные об электронном ресурсе официального органа, где подтверждаются	<p>KZT 167 878 470 000</p> <p>(01.01.2019)</p> <p><a href="http://kase.kz/ru/issuers/ATFB/">http://kase.kz/ru/issuers/ATFB/</a></p>

	<p>сведения о величине уставного капитала: / <i>Information about the amount of authorized capital, and link to website of an official body where the amount of your authorized capital can be confirmed:</i></p>	
13.	<p>История, репутация, сектор рынка и конкуренция (сведения, подтверждающие существование финансовой организации (например, ссылка на Banker's Almanac), сведения о реорганизации, изменения в характере деятельности, прошлые финансовые проблемы, репутация на национальных и зарубежных рынках и пр.): / <i>History, reputation, market sector and competition (information confirming the existence of a financial institution (for example, a link to Banker's Almanac website), information on reorganization, changes in the nature of activities, past financial problems, reputation on the national and foreign markets, etc.):</i></p>	<p><a href="http://www.bankersalmanac.com/private/mbkhof.aspx?fid=56196">http://www.bankersalmanac.com/private/mbkhof.aspx?fid=56196</a>  <a href="http://www.kase.kz/ru/emitters/show/ATFB">http://www.kase.kz/ru/emitters/show/ATFB</a></p> <p>Сведения о структуре акционеров и менеджмента размещены на корпоративном сайте Банка по следующим ссылкам: / <i>Information on changes in shareholders' structure and top-management are published on the Bank's website, please follow the links:</i>  <a href="http://www.atfbank.kz/o-banke/istoriya/">http://www.atfbank.kz/o-banke/istoriya/</a>  <a href="http://www.atfbank.kz/o-banke/sovet-direktorov/">http://www.atfbank.kz/o-banke/sovet-direktorov/</a>  <a href="http://www.atfbank.kz/o-banke/rukovodstvo/">http://www.atfbank.kz/o-banke/rukovodstvo/</a></p>
14.	<p>Сведения о кредитных рейтингах Вашей организации (данные отчетов международных рейтинговых агентств Standard &amp; Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service и др. и/или национальных рейтинговых агентств), с указанием наименования рейтингового агентства и уровня рейтинга: / <i>Information on credit ratings of your institution (reports of international rating agencies like Standard &amp; Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service and/or national rating agencies), indicating the name of such rating agency and rating level:</i></p>	<p>S&amp;P Global Rating: <a href="http://www.standardandpoors.com">www.standardandpoors.com</a>  Foreign Currency LT Issuer Rating "B" (28.11.2018)  Outlook "Negative"</p> <p>Fitch Ratings: <a href="http://www.fitchratings.com">www.fitchratings.com</a>  LT Issuer Rating "B" (10.12.2018)  Outlook "Stable"</p> <p><a href="http://www.atfbank.kz/o-banke/rejtingi/">http://www.atfbank.kz/o-banke/rejtingi/</a></p>
15.	<p>Сведения об основных банках-корреспондентах (с указанием их наименования и SWIFT кодов): / <i>Information on principal nostro correspondent banks (indicating their of names and SWIFT codes):</i></p>	<p>Перечень основных банков-корреспондентов размещен на корпоративном сайте Банка по ссылке: / <i>List of principal nostro correspondents is given on the Bank's website under the link:</i>  <a href="http://www.atfbank.kz/o-banke/korrespondentskie-otnosheniya/">http://www.atfbank.kz/o-banke/korrespondentskie-otnosheniya/</a></p>
16.	<p>Информация о характере деловых отношений (существующих и/или предполагаемых): / <i>Information on purpose and nature of business relations (existing and/or estimated):</i></p>	<p><input type="checkbox"/> открытие / наличие корреспондентского счета / <i>opening of / holding a correspondent account</i>  <input type="checkbox"/> открытие / наличие банковского вклада / <i>opening of / holding a deposit account</i>  <input type="checkbox"/> совершение операций на рынке ценных бумаг / <i>transactions on securities market</i>  <input type="checkbox"/> совершение операций на валютном рынке (конверсионные операции, производные финансовые инструменты и др.) / <i>transactions on foreign exchange market (forex, derivatives, etc.)</i>  <input type="checkbox"/> проведение международных расчетов / <i>international settlements</i>  <input type="checkbox"/> осуществление сделок документарного бизнеса и торгового финансирования / <i>trade finance and documentary operations</i>  <input type="checkbox"/> иное (указать вид услуги, продукта): /</p>

		<i>other (please type of services, products):</i>
17.	Наименование подразделения вашей организации, выполняющего функции в сфере ПОДФТ <sup>1</sup> : / <i>Name of subdivision in your institution performing the AML<sup>1</sup> functions (if any):</i>	Департамент комплаенс-контроля / <i>Compliance control department</i>
18.	Ключевое контактное лицо / ответственный работник Вашей организации по вопросам ПОДФТ, на уровне руководящего работника или члена органа управления, с указанием Ф.И.О., должности, контактного телефона, почтового адреса и e-mail: / <i>Key contact person / responsible officer in charge of AML issues, at the level of managing employee or member of the managing body, indicating the full name, position, contact phone number, email and postal address:</i>	ФИО / <i>Full name</i> : Хамзина Лилия Александровна / <i>Mrs. Liliya Khamzina</i>
Должность / <i>Position</i> : Управляющий директор, Главный комплаенс контролер / <i>Managing Director, Chief compliance officer</i>		
Телефон / <i>Telephone</i> : +7 (727) 258 3000, вн./ext. 1821		
E-mail: <a href="mailto:Liliya.Khamzina@atfbank.kz">Liliya.Khamzina@atfbank.kz</a>		
		Почтовый адрес / <i>Postal address</i> : Республика Казахстан, 050000, г.Алматы, ул.Богенбай батыра, 142, БЦ "Кайсар" / <i>142, Bogenbay batyr street, Kaisar Tower business center, Almaty, 050000, Republic of Kazakhstan.</i>
<b>II. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННИКОВ, МЕНЕДЖМЕНТЕ И РЕГУЛЯТОРЕ / II. OWNERSHIP, MANAGEMENT AND REGULATORY INFORMATION</b>		
19.	Является ли Ваша организация: / <i>Is your institution:</i> - частной компанией? / <i>a private company?</i> - компанией, принадлежащей государству? / <i>a government-owned company?</i>	Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/> Да/Yes <input type="checkbox"/> Нет/No <input checked="" type="checkbox"/>
20.	Включена ли Ваша организация в листинг какой-либо биржи? / <i>Is your bank listed on any stock exchange?</i>	Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/>
20.1.	Если да, пожалуйста, укажите наименование бирже и тикер/символ Вашей акции? / <i>If yes, on which stock exchange are the shares listed and what is the ticker/symbol?</i>	АО "Казахстанская фондовая биржа" (KASE); тиккер/символ АТФБ, KZ1C35970017 / <i>Kazakhstan Stock Exchange (KASE); ticker/symbol ATFB, KZ1C35970017</i>
21.	Были ли какие-либо существенные изменения в структуре собственников Вашей организации (более 25%) за последние 5 лет? / <i>Have there been any significant changes in ownership (exceeding 25%) over the last 5 years?</i>	Да/Yes <input type="checkbox"/> Нет/No <input checked="" type="checkbox"/>
21.1.	Если да, пожалуйста, предоставьте детали: / <i>If yes, please provide details:</i>	-
22.	Наименование и местонахождение финансовой группы/холдинга, к которому принадлежит Ваша организация (при наличии): / <i>Name and location of financial group/holding which owns your financial institution (if any):</i>	ТОО "KNG Finance", Республика Казахстан, 050012, г.Алматы, ул. Наурызбай батыра, 89 / <i>KNG Finance LLP, 89, Nauryzbay batyr str., Almaty, 050012, Republic of Kazakhstan</i>
23.	Сведения об учредителях/участниках (организациях/лицах, владеющих 25% и более процентов акций Вашей организации), с указанием страны регистрации/гражданства и доли участия в уставном капитале (для юридических лиц – наименование организации владельца, страна регистрации, БИН, номер и дату регистрации (перерегистрации) юридического лица; для физических лиц – Ф.И.О.,	

<sup>1</sup> «ПОДФТ» – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. / «AML» – Anti-Money Laundering and Anti-Terrorist Financing.

<p>страна регистрации/гражданство). Пожалуйста, также укажите последующие уровни собственников до конечных бенефициарных собственников<sup>2</sup> (физических лиц), с указанием страны регистрации/гражданства и доли участия в уставном капитале по состоянию на дату заполнения анкеты. /</p> <p><i>Information about the founders/participants (companies/persons holding 25% or more shares of your institution) indicating the country of registration/citizenship and the share in authorized capital (for legal entities – name of the owner, country of registration, BIN, number and date of registration (re-registration) of a legal entity; for individual persons – full name, country of registration/citizenship). Please also disclose further levels of owners up to the ultimate beneficial owners<sup>2</sup> (individual persons) indicating the country of registration/citizenship and the share in authorized capital actual on the date of filling-in this questionnaire.</i></p>			
<p><b>Наименование / Ф.И.О. участника, страна регистрации/ гражданство, БИН, номер и дата регистрации /</b> <i>Full name of participant (company or individual), country of registration/citizenship, BIN, date and number of registration</i></p>	<p><b>Доля в капитале Вашей организации/</b> <i>Share in authorized capital of your institution</i></p>	<p><b>Наименование собственника / Ф.И.О. конечного бенефициарного собственника, страна регистрации/ гражданство /</b> <i>Full name of the owner of participant (company or individuals), ultimate beneficial owner, country of registration / citizenship</i></p>	<p><b>Доля в капитале участника/</b> <i>Share in authorized capital of participant</i></p>
<p>ТОО "KNG Finance", Республика Казахстан, БИН 060540000385, дата первичной государственной регистрации 31.05.2006г. / <i>KNG Finance LLP, Republic of Kazakhstan, BIN 060540000385, date of primary registration May 31, 2006.</i></p>	<p>99,776%</p>	<p>Есенов Галимжан Шахмарданович, Республика Казахстан / <i>Mr. Yessenov Galimzhan Shakhmardanovich, Republic of Kazakhstan</i></p>	<p>100%</p>
<p>24.</p>	<p>Структура и наименование органов управления (высший орган, орган управления, исполнительный орган, иные органы) в соответствии с учредительными документами Вашей организации: / <i>Structure and name of bodies (superior body, governing body, executive body, other bodies) in accordance with articles of association:</i></p>	<p>Органы управления Банка: 1) высший орган – Общее собрание акционеров; 2) орган управления – Совет директоров; 3) исполнительный орган – Правление. /</p> <p><i>The bodies of the Bank are:</i> 1) <i>superior body – General Shareholders’ Meeting;</i> 2) <i>governing body – Supervisory Board;</i> 3) <i>executive body – Management Board</i></p>	
<p>25.</p>	<p>Наименование и дата последней редакции учредительных документов, на основании которых установлена структура органов Вашей организации: / <i>Name and date of last edition of the articles of association, based on which the structure of bodies of your institution was established:</i></p>	<p>- Устав АО «АТФБанк», утвержденный Внеочередным общим собранием Акционеров АО «АТФБанк» 26 декабря 2014 года, протокол № 2 (62); / <i>Charter of ATFBank JSC, approved by Extraordinary Shareholders’ General Meeting of ATFBank JSC dated December 26, 2014, protocol No. 2(62);</i></p> <p>- Изменения и дополнения № 1 в Устав АО «АТФБанк», утвержденные Годовым общим собранием акционеров АО «АТФБанк» 23 апреля 2015 года, протокол № 1 (63); / <i>Amendments and Supplements No. 1 to the Charter of ATFBank JSC, approved by Annual Shareholders’ General Meeting of ATFBank JSC dated April 23, 2015, protocol No. 1(63);</i></p> <p>- Изменения и дополнения № 2 в Устав АО «АТФБанк», утвержденные Годовым общим собранием акционеров АО «АТФБанк» 24 августа 2017 года, протокол № 1 (66); /</p>	

<sup>2</sup> «бенефициарный собственник» – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более 25% долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом. / *«beneficial owner» – individual person directly or indirectly holding 25% or more per cent in authorized capital share or in placed shares of legal entity (excluding preferred and paid back shares), as well as individual person controlling the client by other means or in whose interest client performs operations with money and/or other property.*

		<p><i>Amendments and Supplements No. 2 to the Charter of ATFBank JSC, approved by Annual Shareholders' General Meeting of ATFBank JSC dated August 24, 2017, protocol No. 1(66);</i></p> <p>- Изменения № 3 в Устав АО «АТФБанк», утвержденные Внеочередным общим собранием акционеров АО «АТФБанк» 20 февраля 2018 года, протокол № 1 (68). / <i>Amendments No. 3 to the Charter of ATFBank JSC, approved by Extraordinary Shareholders' General Meeting of ATFBank JSC dated February 20, 2018, protocol No. 1(68).</i></p>
26.	<p>Состав органа управления / Совета директоров (с указанием Ф.И.О., должности и страны регистрации каждого члена СД): / <i>List of members of governing body / Supervisory Board (indicating full name, position and country of registration of each member of the Supervisory Board):</i></p>	<p>Совет директоров: / <i>Supervisory Board:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Есенов Галимжан Шахмарданович – Председатель Совета директоров, страна регистрации Республика Казахстан; / <i>Mr. Galimzhan Yessenov – Chairman of Supervisory Board, country of registration Republic of Kazakhstan;</i></li> <li>2) Эспина Энтони – Член Совета директоров, страна регистрации Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии; / <i>Mr. Anthony Espina – Member of Supervisory Board, country of registration United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland;</i></li> <li>3) Ариэтти Адриано – Независимый директор, страна регистрации Италия; / <i>Mr. Adriano Arietti – Independent Director, Member of Supervisory Board, country of registration Italy;</i></li> <li>4) Аханов Серик Ахметжанович – Независимый директор, страна регистрации Республика Казахстан. / <i>Mr. Serik Akhanov – Independent Director, Member of Supervisory Board, country of registration Republic of Kazakhstan.</i></li> </ol> <p>Более подробная информация о составе Совета директоров размещена на корпоративном сайте Банка по ссылке: / <i>More detailed information on the members of Supervisory Board is published on the Bank's website, please follow the link:</i></p> <p><a href="http://www.atfbank.kz/o-banke/sovet-direktorov/">http://www.atfbank.kz/o-banke/sovet-direktorov/</a></p>
27.	<p>Состав исполнительного органа / Правления (с указанием Ф.И.О., должности и страны регистрации каждого члена Правления): / <i>List of members of executive body / Management Board (indicating full name, position and country of registration of each member of the Management Board):</i></p>	<p>Правление: / <i>Management Board:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Эспина Энтони – Председатель Правления, страна регистрации Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии; / <i>Mr. Anthony Espina – Chairman of Management Board, country of registration United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland;</i></li> <li>2) Ахимбекова Анар Абилхановна – Управляющий директор – Финансовый директор, член Правления, страна регистрации Республика Казахстан; / <i>Mrs. Anar Akhimbekova – Managing Director – Financial Director (CFO), Member of Management Board, country of registration Republic of Kazakhstan;</i></li> <li>3) Ли Антон Константинович – Управляющий директор, член Правления, страна регистрации Республика Казахстан; / <i>Mr. Anton Li – Managing</i></li> </ol>

		<p><i>Director, Member of Management Board, country of registration Republic of Kazakhstan;</i></p> <p>4) Балахметова Гульнара Оразалыевна – Заместитель Председателя Правления, член Правления, страна регистрации Республика Казахстан; / <i>Mrs. Gulnara Balakhmetova – Deputy Chairman of Management Board, Member of Management Board, country of registration Republic of Kazakhstan;</i></p> <p>5) Коваленко Сергей – Заместитель Председателя Правления, член Правления, страна регистрации Украина; / <i>Mr. Sergey Kovalenko – Deputy Chairman of Management Board, Member of Management Board, country of registration Ukraine;</i></p> <p>6) Досмухамбетов Нуркен Мухаметкаримович – Управляющий директор, член Правления, страна регистрации Республика Казахстан; / <i>Mr. Nurken Dosmukhambetov – Managing Director, Member of Management Board, country of registration Republic of Kazakhstan;</i></p> <p>7) Сабыргалиев Ербол Марленович – Управляющий директор, член Правления, страна регистрации Республика Казахстан; / <i>Mr. Yerbol Sabyrgaliyev – Managing Director, Member of Management Board, country of registration Republic of Kazakhstan;</i></p> <p>8) Соколов Даниил Юрьевич – Управляющий директор, член Правления, страна регистрации Российская Федерация. / <i>Mr. Daniil Sokolov – Managing Director, Member of Management Board, country of registration Russian Federation.</i></p> <p>Более подробная информация о составе Правления размещена на корпоративном сайте Банка по ссылке: / <i>More detailed information on the members of Management Board is published on the Bank's website, please follow the link:</i>  <a href="http://www.atfbank.kz/o-banke/rukovodstvo/">http://www.atfbank.kz/o-banke/rukovodstvo/</a></p>
28.	Состав иных органов управления (при их наличии) с указанием Ф.И.О., должности, страны регистрации каждого члена органа: / <i>List of members of other bodies (if any), indicating full name, position and country of registration of each member of the body:</i>	Отсутствует / <i>None</i>
29.	Сведения о представителе (при его наличии) с указанием Ф.И.О., должности и контактного номера телефона представителя: / <i>Information on representative (if any), indicating full name, position and contact telephone number of representative:</i>	Отсутствует / <i>None</i>
30.	Являются ли члены органов управления или бенефициарные владельцы Вашей организации «политически влиятельными лицами» <sup>3</sup> или иностранными публичными	Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/>

<sup>3</sup> «политически влиятельные лица» – физические лица, которые выполняют либо ранее выполняли видные публичные функции и их непосредственные члены семьи, а также лица, известные как их близкие партнеры/коллеги. / «*politically exposed persons*» means individuals who are or has been entrusted with prominent public functions and their direct family members, or persons known to be their close associates or colleagues.

	<p>должностными лицами<sup>4</sup>, а также связанными с ними лицами (члены семьи или представители)?/  <i>Are any members of the governing or executive bodies or the beneficial owners of your institution "politically exposed persons"<sup>3</sup> or foreign public officials<sup>4</sup> or related to them persons (family members or representatives)?</i></p>	
30.1.	<p>Если да, пожалуйста, предоставьте детали, с указанием Ф.И.О., должности лица в Вашей организации, а также текущей и/или ранее занимаемой публичной должности: /  <i>If yes, please provide details, indicating full name, position within your institution and current and/or previously occupied political position:</i></p>	<p>Аханов Серик Ахметжанович (Независимый директор) в период с октября 1999г. по декабрь 2000г. занимал руководящую должность в Министерстве экономики Республики Казахстан. Также является Председателем совета Ассоциации финансистов Казахстана. /  <i>Mr. Serik Akhmetzhanovich Akhanov (Independent Director), in the period from October 1999 to December 2000 held a managing position in the Ministry of Economy of Republic of Kazakhstan. Also holds a position of the Chairman of the Council of Association of Financiers of Kazakhstan.</i></p>
31.	<p>Использует ли Ваша организация услуги внешнего аудита? /  <i>Are you subject to external audit activities?</i></p>	<p>Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/></p>
31.1.	<p>Если да, пожалуйста, укажите наименование внешней аудиторской организации, осуществляющей аудит достоверности бухгалтерской отчетности Вашей организации, с указанием даты последней аудиторской проверки: /  <i>If yes, please indicate the name of your external auditor which runs the audit of the financials of your organization, and the date of the latest auditing:</i></p>	<p>ТОО "КПМГ Аудит" / <i>KPMG Audit LLP</i>  Аудированная финансовая отчетность размещена на корпоративном сайте Банка по ссылке: /  <i>Scanned audit financial reports are published on the Bank's website, please follow the link:</i>  <a href="http://www.atfbank.kz/o-banke/finansovaya-otchetnost/skanirovannaya-audirovannaya-otchetnost/">http://www.atfbank.kz/o-banke/finansovaya-otchetnost/skanirovannaya-audirovannaya-otchetnost/</a></p>
32.	<p>Количество и местонахождение филиалов Вашей организации, расположенных в стране регистрации: /  <i>Number and location of branches of your institution in the country of registration:</i></p>	<p>18 филиалов на территории Республики Казахстан (Алматы, Алматинская область, Астана, Актау, Актобе, Атырау, Караганда, Кокшетау, Костанай, Кызылорда, Павлодар, Петропавловск, Семей, Тараз, Уральск, Усть-Каменогорск, Туркестанская область, Шымкент). /  <i>18 branches on the territory of Republic of Kazakhstan (Almaty, Almaty region, Astana, Aktau, Aktobe, Atyrau, Karaganda, Kokshetau, Kostanay, Kyzylorda, Pavlodar, Petropavlovsk, Semey, Taraz, Uralsk, Ust-Kamenogorsk, Turkestan region, Shymkent).</i></p>
33.	<p>Наименования и местонахождения филиалов (представительств) Вашей организации в других государствах (при наличии): /  <i>Names and locations of branches (representative offices) of your institution in other countries (if any):</i></p>	<p>Отсутствуют / <i>None</i></p>
34.	<p>Наименования и местонахождение дочерних</p>	<p>1) ОАО "Оптима Банк", г. Бишкек, Кыргызская</p>

<sup>4</sup> «иностранным публичное должностное лицо» (ИПДЛ) – физическое лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства; любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства; лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров; а также его непосредственные члены семьи. / *«foreign public official» means individuals appointed or elected, holding any position in legislative, executive, administrative, judicial authorities or the armed forces of a foreign country; any person performing a public function for a foreign country; or a person holding a managerial position in the organizations/institutions created by the countries on the basis of agreements which have the status of international treaties; as well as their direct family members.*



	<p>и зависимых организаций, с указанием доли в уставном капитале: /  <i>Name and location of subsidiaries and related organizations indicating the share of your institution in authorized capital of mentioned organizations:</i></p>	<p>Республика (доля в УК – 97,1429%); / <i>Optima Bank OJSC; Bishkek, Kyrgyz Republic (97,1429%);</i>  2) ТОО "Төбет Group", г. Алматы, Республика Казахстан (доля в УК – 100%); / <i>Tobet Group LLP; Almaty, Republic of Kazakhstan (100%);</i>  3) ТОО "Шымкентский пивоваренный завод", г. Алматы, Республика Казахстан (доля в УК – 100%). / <i>Shymkent Brewery LLP, Almaty, Republic of Kazakhstan (100%);</i>  4) ТОО "АТФ Проект", г. Алматы, Республика Казахстан (доля в УК – 100%). / <i>ATF Project LLP, Almaty, Republic of Kazakhstan (100%).</i></p>
<b>III. ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО /</b> <b>III. LEGISLATION</b>		
35.	<p>Приняты ли в Вашей стране регистрации законы о ПОДФТ? /  <i>Has your country of registration established laws designed to combat money laundering and terrorist financing?</i></p>	<p>Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/></p>
35.1.	<p>Если да, пожалуйста, перечислите соответствующие законы Вашей страны регистрации, с указанием названий, дат, номеров соответствующих нормативных правовых актов, а также названия уполномоченного государственного органа в сфере ПОДФТ (при их наличии): /  <i>If yes, please provide the list of your country's relevant laws, indicating titles, dates and numbers of relevant AML laws as well as the name of government authority (if any):</i></p>	<p>Уполномоченный государственный орган в сфере ПОДФТ – Республиканское государственное учреждение "Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан". / <i>Government authority in AML sphere – Financial Monitoring Committee of Ministry of Finance of Republic of Kazakhstan.</i></p> <p>Нормативные правовые акты в сфере ПОДФТ: / <i>AML related laws:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (г. Нью-Йорк, 10 января 2000г.), к которой Республика Казахстан присоединилась в соответствии с Законом Республики Казахстан "О присоединении к международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма" от 02.10.2002г. №347-II; / <i>International convention on combating of terrorism financing (New York, January 10, 2000), to which Republic of Kazakhstan has acceded in accordance with the Law of the Republic of Kazakhstan «On accession to the International convention on combating of terrorism financing» dated October 02, 2002, №347-II;</i></li> <li>2) Договор государств-участников СНГ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Душанбе, 5 октября 2007 года), ратифицированный Законом Республики Казахстан от 29.03.2011г. 422-IV ЗРК; / <i>Agreement of CIS member states on prevention of legalization (money laundering) of incomes received by illegal way and terrorism financing (Dushanbe, October 5, 2007), ratified by the Law of the Republic of Kazakhstan dated March 29, 2011, №422-IV ZPK;</i></li> <li>3) Закон Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 28.08.2009г. №191-IV ЗРК; / <i>Law</i></li> </ol>

		<p><i>of the Republic of Kazakhstan «On prevention of legalization (money laundering) of incomes received by illegal way and terrorism financing», dated August 28, 2009, №191-IV ЗПК;</i></p> <p>4) Закон Республики Казахстан "О противодействии терроризму" от 13.07.1999г. №416-І; / <i>Law of Republic of Kazakhstan «On combating the terrorism» dated July 13, 1999, №416-І;</i></p> <p>5) Уголовный кодекс Республики Казахстан от 03.07.2014г. №226-V ЗПК; / <i>Criminal Code of the Republic of Kazakhstan dated July 03, 2014, №226-V ЗПК;</i></p> <p>6) Кодекс Республики Казахстан "Об административных правонарушениях" от 05.07.2014г. №235-V ЗПК; / <i>Code of the Republic of Kazakhstan «On administrative offences» dated July 05, 2014, №235-V ЗПК;</i></p> <p>7) Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26.11.2014г. №521 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24.12.2014г. №235 "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"; / <i>Joint Order of the Minister of Finance of the Republic of Kazakhstan dated November 26, 2014, №521 and Resolution of the Board of National Bank of the Republic of Kazakhstan dated December 24, 2014, №235 «On approval of Requirements to the Rules of internal control in order to prevent legalization (money laundering) of incomes received by illegal way and terrorism financing for commercial banks and the National mail operator»;</i></p> <p>8) Постановление Правительства Республики Казахстан от 23.11.2012г. №1484 "Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции". / <i>Resolution of the Government of the Republic of Kazakhstan dated November 23, 2012, №1484 «On approval of Rules of submission by the entities of financial monitoring of data and information on transactions subject to financial monitoring, and determining signs of suspicious transactions».</i></p>
36.	<p>Соблюдает ли Ваша организация эти законы?/ <i>Is your institution subject to such laws?</i></p>	<p>Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/></p>
37.	<p>Наименование и местонахождение надзорного органа Вашей страны регистрации, с указанием даты и результатов последней проведенной проверки по вопросам ПОДФТ: / <i>Name and location of supervisory body of the state of registration of your financial institution</i></p>	<p>Национальный Банк Республики Казахстан, Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, мкр. Коктем-3, д.21. / <i>National Bank of Republic of Kazakhstan, 21, Koktem-3 micro district, Almaty, 050040, Republic of Kazakhstan.</i></p> <p>Последняя проверка – 07.08.2017г. / <i>Latest inspection – August 07, 2017.</i></p>

	<i>indicating the date and results of the latest audit on AML issues:</i>	Согласно постановлением специализированного межрайонного административного суда города Алматы АО "АТФБанк" привлечен к административной ответственности по части 1 и по части 2 статьи 214 Кодекса Республики Казахстан "Об административных правонарушениях". / <i>Pursuant to the Decisions of specialized inter-district administrative court of Almaty the Bank was called to administrative liability under Part 1 and Part 2 of Article 214 of the Code of the Republic of Kazakhstan «On administrative offences».</i>
38.	Наименование службы финансовой разведки (FIU) Вашей страны регистрации: / <i>Name of Financial Intelligence Unit (FIU) of your country of registration:</i>	Республиканское государственное учреждение "Комитет по финансовому мониторингу Министерства Финансов Республики Казахстан". / <i>Committee on financial monitoring of Ministry of Finance of the Republic of Kazakhstan.</i>
39.	Является ли Ваша страна членом Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF)? / <i>Is your country a Financial Action Task Force (FATF) member?</i>	<b>Да/Yes</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>Нет/No</b> <input type="checkbox"/>  Республика Казахстан является страной членом группы Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) – региональная группа по типу ФАТФ. / <i>Republic of Kazakhstan is a member of the Eurasian Group on combating money laundering and financing of terrorism (EAG) – FATF regional group.</i>
40.	Требуется ли Ваше законодательство соблюдения мер по надлежащей проверке клиента, когда: / <i>Does your country legislation require you to comply with customer due diligence measures while:</i> - Вы устанавливаете деловые отношения с клиентом? / <i>establishing a new business relationship?</i> - клиент периодически проводит сделки на крупную сумму денег? / <i>carrying out customer's occasional transactions of significant amount?</i>	<b>Да/Yes</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>Нет/No</b> <input type="checkbox"/>  <b>Да/Yes</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>Нет/No</b> <input type="checkbox"/>
41.	Требуется ли Ваше законодательство применения следующих мер для надлежащей проверки клиента? / <i>Does your country legislation require you to include in the customer due diligence the following?</i> - Идентификация клиента и верификация подлинности клиента на основе документов, сведений и информации, полученных из надежного и независимого источника? / <i>Identifying the customer and verifying the customer's identity on the basis of documents, data or information obtained from a reliable and independent source?</i> - Идентификация бенефициарного собственника и верификация его подлинности? /	<b>Да/Yes</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>Нет/No</b> <input type="checkbox"/>  <b>Да/Yes</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>Нет/No</b> <input type="checkbox"/>

	<p><i>Identifying the beneficial owner and verifying his identity?</i></p> <p>- Получение информации относительно цели и предназначенного характера деловых отношений? / <i>Obtaining information on the purpose and intended nature of the business relationship?</i></p> <p>- Проведение непрерывного контроля деловых отношений? / <i>Conducting ongoing monitoring of the business relationship?</i></p>	<p>Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/></p> <p>Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/></p>
42.	<p>Запрещает ли Ваше законодательство держать анонимные счета либо анонимные сберкнижки? / <i>Does your country legislation prohibit you from keeping anonymous accounts or anonymous passbooks?</i></p>	<p>Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/></p>
43.	<p>Требуется ли Ваше законодательство проведения усиленной надлежащей проверки клиента в отношении операций либо деловых отношений с «политически влиятельными лицами», проживающими в других странах (иностранцами публичными должностными лицами)? / <i>Does your country legislation require you to have enhanced of due diligence measures for transactions or business relationships with «politically exposed persons» residing in a third country?</i></p>	<p>Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/></p>
44.	<p>Требуется ли Ваше законодательство применения мер для надлежащей проверки клиента в следующих ситуациях? / <i>Does your country legislation require you to have enhanced due diligence measures in the following?</i></p> <p>- В ситуациях, которые по своему характеру могут представлять высокий риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем либо финансирования терроризма? / <i>Situations which by their nature can present a higher risk of money laundering or terrorist financing?</i></p> <p>- Когда клиент физически не присутствует в целях идентификации? / <i>When the customer has been not physically present for identification purposes?</i></p> <p>- В отношении трансграничных корреспондентских банковских отношений и других похожих отношений с респондентами из других стран? / <i>In respect of cross-frontier correspondent banking relationships and other similar relationships with respondent institutions from third countries?</i></p>	<p>Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/></p> <p>Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/></p> <p>Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/></p>
45.	<p>Требуется ли Ваше законодательство установления эффективного контроля на постоянной основе, чтобы выявлять любые действия, подозреваемые в легализации (отмывании) доходов, полученных</p>	<p>Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/></p>

	<p>преступным путем, и финансировании терроризма? /  <i>Does your country legislation require you to establish effective controls on a permanent basis to detect any activities suspected of money laundering and terrorist financing?</i></p>	
46.	<p>Требуется ли Ваше законодательство хранения файлов по идентификации клиентов, деловой переписке и отчетов на определенный период времени? /  <i>Does your country legislation require you to keep customer identification account files, business correspondence and records for a specific period of time?</i></p>	Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/>
46.1.	<p>Если да, то как долго? /  <i>If yes, for how long?</i></p>	5 лет после прекращения деловых отношений с клиентом / <i>5 years, after completion of business relations with client</i>
47.	<p>Требуется ли Ваше законодательство установленного метода сообщения о подозрительных операциях/сделках в соответствующие органы? /  <i>Does your country legislation require you to have an established method of reporting suspicious activities and/or transactions to the appropriate authorities?</i></p>	Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/>
48.	<p>Требуется ли Ваше законодательство установления обязательной программы обучения сотрудников и управления правилам и процедурам ПОДФТ? /  <i>Does your country legislation require you to have an established mandatory employee training program upon anti-money laundering and counter terrorist financing rules and procedures for all management and staff?</i></p>	Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/>
49.	<p>Проводит ли Ваш регуляторный надзорный орган на регулярной основе контрольные посещения, чтобы оценивать Ваши политики и процедуры ПОДФТ? /  <i>Does your regulatory Supervisory authority undertake monitoring visits on a regular basis, to assess your AML policies and procedures?</i></p>	Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/>
<b>IV. ПОЛИТИКИ И ПРОЦЕДУРЫ / IV. POLICIES AND PROCEDURES</b>		
50.	<p>Требуется ли Ваша политика ПОДФТ утверждения Советом Директоров или Правлением? /  <i>Does your AML policy require the approval of your Management Board or a senior manager committee thereof?</i></p>	Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/>
51.	<p>Соблюдает ли Ваша организация рекомендации Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (FATF)? /  <i>Does your institution comply with Financial Action Task Force (FATF) recommendations?</i></p>	Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/>
52.	<p>Имеет ли Ваша организация филиалы (представительства), расположенные в государствах (на территориях), которые не</p>	Да/Yes <input type="checkbox"/> Нет/No <input checked="" type="checkbox"/>

	<p>выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF)? /  <i>Does your institution have branches (representative offices) located in states (territories), which do not comply with Financial Action Task Force (FATF) recommendations?</i></p>	
52.1.	<p>Если да, пожалуйста, укажите наименования таких филиалов (представительств) и места их нахождения: /  <i>If yes, please indicate the names of such branches (representative offices) and their locations:</i></p>	Отсутствуют / <i>None</i>
53.	<p>Имеются ли у Вашей организации действующие 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 (FATF)? /  <i>Does your institution have existing correspondent relations with banks or other financial institutions registered in states (territories), which do not comply with Financial Action Task Force (FATF) recommendations?</i></p>	Да/Yes <input type="checkbox"/> Нет/No <input checked="" type="checkbox"/>
53.1.	<p>Если да, пожалуйста, укажите наименования таких банков и финансовых организаций: /  <i>If yes, please indicate the names of such banks and financial institutions:</i></p>	Отсутствуют / <i>None</i>
54.	<p>Имеются ли у Вашей организации действующие корреспондентские отношения с банками или иными финансовыми организациями, зарегистрированными в государствах со льготным налогообложением и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций? /  <i>Does your institution have existing correspondent relations with banks or other financial institutions registered in states with preferential taxation and (or) not providing for disclosure and provision of information upon performing financial operations?</i></p>	Да/Yes <input type="checkbox"/> Нет/No <input checked="" type="checkbox"/>
54.1.	<p>Если да, пожалуйста, укажите наименования таких банков и финансовых организаций: /  <i>If yes, please indicate the names of such banks and financial institutions:</i></p>	Отсутствуют / <i>None</i>
55.	<p>Подписала ли Ваша организация Сертификат Акт Патриота США? /  <i>Has your institution signed USA Patriot Act Certification?</i></p>	<p>Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/>      Нет/No <input type="checkbox"/></p> <p><b><i>Если да, пожалуйста, предоставьте копию документа. /  If yes, please attach the copy of document.</i></b></p> <p>Документ размещен на сайте Банка по ссылке: /  <i>Document is published on the Bank's website, please follow the link:</i>  <a href="https://www.atfbank.kz/o-banke/osnovnye-vnutrennie-">https://www.atfbank.kz/o-banke/osnovnye-vnutrennie-</a></p>

		<a href="#">dokumenty/</a>
56.	Разработала ли Ваша организация письменные политики и процедуры, гарантирующие обязательство соблюдения существующего национального законодательства по ПОДФТ? / <i>Has your institution established internal written policies and procedures to ensure compliance with the obligations under the existing national AML legislation?</i>	<p>Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/></p> <p><b><i>Если да, пожалуйста, предоставьте копию документа. / If yes, please attach the copy of document.</i></b></p> <p>Политика ПОДФТ размещена на сайте Банка по ссылке: / <i>AML Policy is published on the Bank's website, please follow the link:</i>  <a href="https://www.atfbank.kz/o-banke/osnovnye-vnutrennie-dokumenty/">https://www.atfbank.kz/o-banke/osnovnye-vnutrennie-dokumenty/</a></p>
56.1.	Если да, пожалуйста, укажите даты их принятия и даты последних изменений: / <i>If yes, please provide the dates of its adoption and dates of last amendments thereto:</i>	<p>1) Политика АО "АТФБанк" и его дочерних организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, дата утверждения 26.09.2017г. / <i>Policy of ATFBank JSC and its subsidiaries on combating the legalization (laundering) of proceeds from crime and financing of terrorism, date of approval September 26, 2017;</i></p> <p>2) Правила внутреннего контроля АО "АТФБанк" по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, дата утверждения 19.03.2018г. / <i>Internal Control Rules of ATFBank JSC on prevention of legalization (laundering) of proceeds of proceeds from crime and financing of terrorism, date of approval March 19, 2018.</i></p>
57.	Если ответ на вопрос 56 «Да», применяется ли Ваша политика и процедуры в отношении Ваших иностранных филиалов и/или дочерних компаний, зависимых организаций, представительств? / <i>If answer to Q56 is «Yes», are such internal policies and procedures applicable to your foreign branches and/or subsidiaries?</i>	Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/>
58.	Проверяет ли Ваша организация эти политики и процедуры, когда это необходимо? / <i>Does your institution review those policies and procedures when necessary?</i>	Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/>
59.	Разработана ли Вашей организацией процедура 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), риск по проводимым клиентами операциям)? / <i>Does your institution have an AML risk management procedure taking into account the risk factors (customer type risk, country (geographical) risk, services (product) risk, risk on customers' transactions)?</i>	Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/>
60.	Разработаны ли Вашей организацией процедуры, содержащие требования по идентификации, оценке рисков и определению источника происхождения	Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/>

	<p>средств клиентов? /  <i>Has your institution established procedures on the requirements for identification, risk assessment and determination of customers' funds origin?</i></p>	
61.	<p>Разработана ли Вашей организацией процедура, регламентирующая порядок установления деловых отношений с иностранными публичными должностными лицами? /  <i>Have you developed a procedure to regulate the process of establishing business relations with foreign politically exposed persons?</i></p>	<p>Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/></p>
62.	<p>Имеются ли в Вашей организации анонимные счета клиентов? /  <i>Are there any anonymous accounts of customers held with your institution?</i></p>	<p>Да/Yes <input type="checkbox"/> Нет/No <input checked="" type="checkbox"/></p>
62.1.	<p>Если нет, то разработана ли Вашей организацией процедура, направленная на предотвращение открытия анонимных счетов? /  <i>If no, have you developed a procedure to prevent opening of anonymous accounts?</i></p>	<p>Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/></p>
63.	<p>Разработана ли Вашей организацией процедура, содержащая систему мониторинга операций и выявления подозрительной деятельности (операций) клиентов, включая специальное программное обеспечение (автоматизированные информационные системы)? /  <i>Have you developed a procedure containing the system for monitoring of operations and detection of suspicious activity (operations) of customers, including specific software (automated information systems)?</i></p>	<p>Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/></p>
64.	<p>Разработана ли Вашей организацией внутренняя функция для постоянного контроля адекватности/соответствия и эффективности Вашей политики и процедур ПОДФТ? /  <i>Has your institution developed an internal function in order to monitor the adequacy and effectiveness of your AML policies and procedures on an ongoing basis?</i></p>	<p>Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/></p>
64.1.	<p>Если да, пожалуйста, предоставьте детали: /  <i>If yes, please provide details:</i></p>	<p>Департамент комплаенс контроля на постоянной основе проводит мониторинг изменений национального законодательства и международных стандартов в области ПОД/ФТ и вносит соответствующие изменения и дополнения во внутренние документы Банка в части ПОД/ФТ. /  <i>Compliance Control Department constantly monitors the changes in national legislation and international standards in AML/CFT and inserts appropriate changes to the Bank's internal documents in AML/CFT.</i></p>
65.	<p>Разработана ли Вашей организацией процедура (существует ли процесс) оценки эффективности внутренних документов по вопросам ПОДФТ подразделением внутреннего аудита и/или внешней</p>	<p>Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/>   <b><i>Для иностранной финансовой организации: Если да, пожалуйста, предоставьте копию документа./</i></b></p>



	аудиторской организацией? / <i>Does your institution have a procedure (process) assessing the effectiveness of internal AML documents by internal and external audit?</i>	<b><i>For foreign financial institution: If yes, please attach the copy of document.</i></b>
65.1.	Если да, пожалуйста, укажите даты и результаты последней аудиторской проверки по вопросам ПОДФТ (внутренней и внешней): / <i>If yes, please specify the dates and the results of the last AML audit (internal and external):</i>	<u>Внутренняя проверка: / Internal audit:</u> Последняя проверка июль 2018г. – август 2018г.; рейтинг – удовлетворительно. / <i>Latest inspection held on July-August 2018; rating – satisfactory.</i> <u>Внешняя проверка: / External audit:</u> Последняя проверка – 15.06.2015г. / <i>Latest inspection – June 15, 2015</i>
66.	Разработана ли Вашей организацией процедура, направленная на предотвращение террористам и лицам, связанным с финансированием терроризма, доступа к финансовым и другим ресурсам (замораживания активов)? / <i>Have you developed a procedure to prevent access of terrorists and persons involved in terrorism financing to financial and other resources (asset freeze)?</i>	Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/>
67.	Имеются ли у Вашей организации клиенты «оффшорные корпорации» <sup>5</sup> ? / <i>Does your institution have «offshore-corporate» as clients<sup>5</sup>?</i>	Да/Yes <input type="checkbox"/> Нет/No <input checked="" type="checkbox"/>
68.	Предоставляет ли Ваша организация услуги «Шелл-банкам» <sup>6</sup> ? / <i>Does your institution provide services to «shell banks»<sup>6</sup>?</i>	Да/Yes <input type="checkbox"/> Нет/No <input checked="" type="checkbox"/>
69.	Разработана ли Вашей организацией процедура, препятствующая установлению корреспондентских отношений с банками-ширмами? / <i>Have you developed a procedure to prevent establishing correspondent relations with shell banks?</i>	Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/>
70.	Имеются ли у Вашей организации действующие корреспондентские отношения с банками-ширмами? / <i>Does your institution have existing correspondent relations with shell banks?</i>	Да/Yes <input type="checkbox"/> Нет/No <input checked="" type="checkbox"/>
70.1.	Если да, пожалуйста, укажите наименования таких банков-ширм: / <i>If yes, please provide the list of such shell banks:</i>	Отсутствуют / <i>None</i>
71.	Позволяет ли Ваша организация прямое использование корреспондентского счета третьей стороной для заключения сделок от своего имени? / <i>Does your institution allow direct use of correspondent account by third parties (payable through accounts) to transact business on their own behalf?</i>	Да/Yes <input type="checkbox"/> Нет/No <input checked="" type="checkbox"/>

<sup>5</sup> «оффшорные корпорации» – почтовые абонентские ящики компаний, расположенных в оффшорных зонах без физического присутствия и без действующего бизнеса в соответствующей/зарегистрированной стране. / «*offshore-corporate*» means post-office box companies in offshore-zones without physical presence and without operative business in the respective/registered country.

<sup>6</sup> «шелл 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. / «*shell banks*» means a bank incorporated in a jurisdiction in which it has no physical presence and which is unaffiliated with a regulated financial group.

72.	<p>Есть ли у Вашей организации фильтрующий процесс, проверяющий Ваших клиентов в базе данных против списка запрещенных лиц, опубликованным государством? /  <i>Does your institution have a screening process to search your client database against government published lists of prohibited parties?</i></p>	<p>Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/></p>
72.1.	<p>Если да, пожалуйста, предоставьте источник:/  <i>If yes, please provide sources:</i></p>	<p>В Банке присутствует программное обеспечение "Colvir AML", которое помогает идентифицировать клиентов в отношении "Черного списка".  Источники: Республиканское государственное учреждение "Комитет по финансовому мониторингу Министерства Финансов Республики Казахстан", Республиканское государственное учреждение "Комитет государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан", иные уполномоченные органы Республики Казахстан, OFAC, UN. /  <i>Bank has «Colvir AML» software which allows to identify customers in relation to the «Black Lists».</i>  <i>Source: Financial Monitoring Committee of Ministry of Finance of Republic of Kazakhstan, State Revenue Committee of Ministry of Finance of Republic of Kazakhstan, other authorized authorities of Republic of Kazakhstan, OFAC, UN.</i></p>
73.	<p>Разработана ли Вашей организацией процедура по подготовке и обучению работников по вопросам ПОДФТ? /  <i>Does your institution provide AML training to relevant employees that includes identification and reporting of transactions that must be reported to government authorities, examples of different forms of money laundering involving your products and services and internal policies to prevent money laundering?</i></p>	<p>Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/></p>
74.	<p>Если да, пожалуйста, укажите периодичность проведения обучения и дату последнего обучения: /  <i>If yes, please indicate periodicity of holding trainings and the date of last training:</i></p>	<p>Банк проводит обучающие курсы по следующим формам:  1) Вводный курс – получение всеми работниками Банка базовых знаний о международной и национальной системе ПОДФТ, законодательстве и корпоративных нормативных документах Банка, принятых в целях ПОДФТ, в виде внутреннего обучения для всех новых работников.  2) Основной курс – получение ответственными работниками Банка знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства о ПОДФТ, совершенствования и поддержания эффективности систем внутреннего контроля Банка, программ их осуществления и иных корпоративных нормативных документов Банка, принятых в этих целях на уровне, достаточном для управления рисками отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основной курс содержит процедуру надлежащей проверки клиента, действия работников банка при обнаружении клиента в черном списке,</p>

		<p>подозрительной операций, а также перечень пороговых и признаки подозрительных операций, схемы легализации (отмывания) денег, полученных преступным путем, типологии финансирования терроризма; внутреннее обучение для работников Банка, вовлеченных в процесс установления деловых отношений с клиентами и предоставления банковских услуг дата последнего назначения Основного курса – 19.02.2018-03.03.2018. /</p> <p><i>Bank runs training courses by the following types:</i></p> <p>1) <i>Introductory course – getting by all Bank’s employees of basic knowledge in international and national AML/CFT system, legislation of the Republic of Kazakhstan and Bank’s corporate normative documents adopted for the purposes of AML; internal training for all new employees.</i></p> <p>2) <i>Main course – getting by the responsible employees of the Bank of the knowledge necessary to comply with the AML/CFT legislation, improving and maintaining the effectiveness of the Bank's internal control systems, their implementation programs and other corporate regulatory documents of the Bank adopted for this purpose at a level sufficient to manage the risks of laundering of proceeds from crime and financing of terrorism. The Main course contains the procedure for due diligence of the client, the actions of the bank's employees when the client is found on the blacklist, suspicious transactions, as well as a list of thresholds and signs of suspicious transactions, money laundering schemes for money obtained by criminal means, a typology of terrorist financing; Internal training for Bank employees involved in the process of establishing business relations with customers and providing banking services. The date of the last appointment of the Main course is February 19 – March 03, 2018.</i></p>
75.	Нанимает ли Ваша организация агентов для осуществления некоторых функций Банка? / <i>Does your institution employ agents to carry out some of the functions of the Bank?</i>	Да/Yes <input type="checkbox"/> Нет/No <input checked="" type="checkbox"/>
75.1.	Если да, то проводит ли Ваша организация обучение по политике ПОДФТ для соответствующих агентов, которое включает такие вопросы как идентификация и сообщение о подозрительных операциях в государственные соответствующие органы; способы отмывания денег и финансирования терроризма, посредством банковских продуктов и услуг, и внутренняя политика ПОДФТ? / <i>If yes, does your institution provide AML and counter terrorist financing training to relevant agents that includes identification and reporting of transactions that must be reported to government authorities, examples of different forms of money laundering and terrorist</i>	Да/Yes <input type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/> Не применимо / <i>Not applicable</i>

	<i>financing involving the Bank's products and services and internal policies to prevent money laundering and counter terrorist financing?</i>	
76.	<p>Подвергалась ли Ваша организация и (или) руководящие работники Вашей организации судебным разбирательствам или штрафам/санкциям/мерам воздействия за нарушение законодательства о ПОДФТ за последние 5 лет? /</p> <p><i>Has your institution and/or management been prosecuted or fined for failure to comply with AML laws in the last 5 years?</i></p>	<p>Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/></p>
76.1.	<p>Если да, пожалуйста, укажите дату вынесения решения и названия органа, вынесшего решение (при наличии): /</p> <p><i>If yes, indicate the date of decision-making and name of body that made the decision (if any):</i></p>	<p>Согласно постановления специализированного межрайонного административного суда города Алматы от 21 мая 2014 года Банк привлечен к административной ответственности по ст. 168-3 части 1 Кодекса АП РК в части классификации операций клиентов по покупке/продаже наличной иностранной валюты через обменные пункты, в соответствии с требованиями, установленными Законом РК о ПОДФТ. / <i>According to the decision of the specialized interdistrict administrative court of Almaty dated May 21, 2014 the Bank was brought to administrative responsibility under Part 1 of Article 168-3 of the Code of the Republic of Kazakhstan «On administrative offences»: in part of classification of customers' transactions for the purchase/sale of cash foreign currency through exchange offices in accordance with requirements established by the AML Law of the Republic of Kazakhstan.</i></p> <p>Согласно постановления специализированного межрайонного административного суда города Алматы от 24 июля 2015 года Банк привлечен к административной ответственности по ст. 214 части 1 Кодекса АП РК по факту несвоевременного предоставления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган по техническим причинам. / <i>According to the decision of the specialized interdistrict administrative court of Almaty dated July 24, 2015, the Bank was brought to administrative responsibility under Part 1 of Article 214 of the Code of the Republic of Kazakhstan «On administrative offences» for the untimely provision of data and information on transactions subject to financial monitoring to the authorized body due to technical reasons.</i></p> <p>Согласно постановлениям специализированного межрайонного административного суда города Алматы от 2017 года Банк привлечен к административной ответственности по ст. 214 части 1 и по части 2 Кодекса АП РК за неполное соответствие правил внутреннего контроля установленным требованиям и по фактам несвоевременного предоставления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган. / <i>According to the decisions of the specialized</i></p>

		<i>interdistrict administrative court of Almaty during 2017 year the Bank was brought to administrative responsibility under Part 1 and Part 2 of Article 214 of the Code of the Republic of Kazakhstan «On administrative offences» for incomplete compliance of Internal Control Rules with the established requirements and for the untimely provision of data and information on transactions subject to financial monitoring to the authorized body.</i>
<b>V. FATCA<sup>7</sup></b>		
77.	Являетесь ли Вы налоговым резидентом США?/ <i>Are you a tax resident of USA?</i>	Да/Yes <input type="checkbox"/> Нет/No <input checked="" type="checkbox"/>
77.1.	Если да, пожалуйста, заполните и приложите одну из указанных форм: / <i>If yes, please fill-in and attach one the following forms:</i>	<input type="checkbox"/> W-9, если страна Вашей регистрации США / <i>W-9 – if your country of registration is USA</i> <a href="https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf">https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf</a> <input checked="" type="checkbox"/> W-8 BEN-E, если страна Вашей регистрации – другая страна (не США) / <i>W-8 BEN-E – if your country of registration is the country other than USA</i> <a href="https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf">https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf</a>  Заполненная форма W-8 BEN-E размещена на сайте Банка по ссылке: / <i>Filled-in W-8 BEN-E Form is published on the Bank's website under the link:</i> <a href="https://www.atfbank.kz/o-banke/osnovnye-vnutrennie-dokumenty/">https://www.atfbank.kz/o-banke/osnovnye-vnutrennie-dokumenty/</a>
78.	Установила ли Ваша страна законы по вопросам FATCA? / <i>Does your country have legislation on FATCA?</i>	Да/Yes <input type="checkbox"/> Нет/No <input checked="" type="checkbox"/>
78.1.	Если да, пожалуйста, перечислите наименования соответствующих законов Вашей страны: / <i>If yes, please list your country's relevant laws:</i>	Отсутствуют / <i>None</i>
79.	Вступила ли Ваша страна в межправительственное соглашение с США по вопросам FATCA? / <i>Has your country entered into an agreement with USA in accordance to FATCA?</i>	Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/>
79.1.	Если да, пожалуйста, уточните, на основании какого соглашения/модели?/ <i>If yes, please indicate on the basis of which agreement/model?</i>	Республика Казахстан находится в процессе подписания межправительственного соглашения с США по типу Model 1 IGA. / <i>Republic of Kazakhstan is in process of conclusion the agreement with USA, Model 1 IGA</i>
80.	Существуют ли в Вашей организации внутренние политики и процедуры по вопросам FATCA? / <i>Does your institution have internal rules or policies on FATCA?</i>	Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/>
81.	Зарегистрирован ли Ваш Банк на сайте IRS <sup>8</sup> ?/ <i>Has your institution registered on IRS site<sup>8</sup>?</i>	Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/>
81.1.	Если да, пожалуйста, предоставьте детали: / <i>If yes, please provide details:</i>	GIIN: <b>IFYZSX.00000.LE.398</b> Тип регистрации / <i>Registration type</i> : Lead Financial Institution (Lead FI) Классификация / <i>Classification</i> : Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting

<sup>7</sup> «FATCA» – Foreign Account Tax Compliance Act, Закон о налоговом соответствии иностранных счетов США.

<sup>8</sup> «IRS» – Internal Revenue Service, Налоговое управление США.

		Financial Institution under a Model 1 IGA)
82.	Существуют ли аффилированные организации, зарегистрированные на сайте IRS?/ <i>Does your institution have affiliated companies registered on IRS site?</i>	Да/Yes <input checked="" type="checkbox"/> Нет/No <input type="checkbox"/>
82.1.	Если да, пожалуйста, укажите наименование, страну регистрации, GIIN, тип и классификацию на сайте IRS для зарегистрированных аффилированных организаций: / <i>If yes, please provide names of such affiliated companies, countries of registration, GIIN, type and classification on IRS site:</i>	1) ОАО "Оптима Банк", Кыргызская Республика ( <i>Optima Bank OJSC, Kyrgyz Republic</i> ), GIIN IFYZSX.00001.ME.417, Limited Financial Institution (Limited FI); 2) АО "Страховая Компания "Альянс Полис", Республика Казахстан ( <i>JSC Alliance Polis Insurance Company, Republic of Kazakhstan</i> ), GIIN IFYZSX.00002.ME.398, Limited Financial Institution (Limited FI).

Документы, которые будут приложены к настоящей Анкете: / <i>Documents to be attached to this questionnaire:</i>	Отметка о вложении документа на бумажном носителе или гиперссылка на веб-страницу, где размещены документы: / <i>Enclosed or Webpage hyperlink:</i>
1) USA Patriot Act	Перечисленные документы размещены на сайте Банка по ссылке: / <a href="http://www.atfbank.kz/">http://www.atfbank.kz/</a> -> О Банке -> Основные внутренние документы  <i>Listed documents are published on the Bank's web-site under the link:</i> <a href="https://www.atfbank.kz/en/">https://www.atfbank.kz/en/</a> -> About the Bank -> Main internal documents
2) Form W-8 BEN-E	
3) Информационное письмо о выполнении мер по ПОДФТ / <i>Information letter on AML measures taken</i>	
4) Политика АО "АТФБанк" и его дочерних организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / <i>Policy of ATFBank JSC and its subsidiaries on combating the legalization (laundering) of proceeds from crime and financing of terrorism</i>	

Примечание / Note: Информацию о структуре собственников, менеджменте и регуляторе Вы также можете найти на сайте Банка [www.atfbank.kz](http://www.atfbank.kz), а также на сайте АО "Казахстанская фондовая биржа" [www.kase.kz](http://www.kase.kz). / *Ownership, management and regulatory information you can also find on Bank's web-site [www.atfbank.kz](http://www.atfbank.kz), or on the Kazakhstan Stock Exchange web-site [www.kase.kz](http://www.kase.kz).*

Настоящим мы, АО "АТФБанк", подтверждаем, что выше приведенная нами информация, и отображенные в ней процедуры и программы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и Политика «Знай Своего Клиента», а также процедуры и программы по вопросам FATCA, являются верными, точными и правильными. /

*Hereby we, JSC ATFBank, confirm that the above information and mentioned AML procedures, programs and KYC Policy, as well as FATCA procedures and programs, are true, accurate and correct.*

Настоящим даем согласие предоставить дополнительные сведения, информацию и документацию для надлежащей проверки в случае принятия мер по более подробной идентификации финансовой организации. /

*We hereby agree to provide additional information, data and documentation for due diligence in the case of further identification of our institution.*

Председатель Правления /  
*Chairman of Management Board, CEO*



Эспина Энтони /  
*Anthony Espina*

М.П.