

БИОГРАФИЧЕСКАЯ СПРАВКА

Алма Калиева Биембетовна

Образование - 1995-1999 г.г.

Казахстанский государственный юридический университет, Алматы, Казахстан;

Факультет международного права и государственной службы;

Квалификация: Юрист

Профессиональный опыт:

- Декабрь 2023 – текущее время –

Владелец и руководитель ТОО «ICSystems», специализирующейся на создании и управлении системами внутреннего контроля рисками ОД/ФТ, санкционными и комплаенс рисками, рисками нарушения требований экспортного контроля, рисками вовлечения в фродовые транзакции. Также компания оказывает услуги по подготовке ответственных лиц в сфере ПОД/ФТ, аудита эффективности систем внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

- Июль 2022 – текущее время

Комплаенс-офицер, офицер по финансовому мониторингу Q Insurance Ltd. Private Company - Формирование системы управления комплаенс рисками и рисками вовлечения кэптивной страховой компании в деятельность по отмыванию доходов, полученных преступным путем, в том числе методологической базы, базы внутренних документов, консультирование руководства компании и работников, обучение по вопросам финансового мониторинга, комплаенс.

- Июнь 2019 – ноябрь 2022

Главный комплаенс-контролер АО «RBK Bank» - Организация и руководство деятельностью Комплаенс и других подразделений Банка в области процесса управления комплаенс-рисками и внутреннего контроля, организация финансового мониторинга, включая разработку внутренних нормативных документов, мониторинг и образовательный процесс, организацию системы ПОД/ФТ Банка, координацию деятельности по предотвращению вовлечения в преступную деятельность и процессов отмывания денег.

- Ноябрь 2018 – Ноябрь 2022

Старший юрист ТОО "VERUM" - Юридические услуги, консультирование по вопросам управления юридическими и комплаенс-рисками.

- Октябрь 2017 - октябрь 2018

Директор Департамента комплаенс-контроля АО «Altyn Bank» - Организация и руководство деятельностью Комплаенс и других подразделений Банка в области процесса управления комплаенс-рисками и внутреннего контроля, организация финансового мониторинга, включая разработку внутренних нормативных документов, мониторинг и образовательный процесс, организацию системы ПОД/ФТ Банка, координацию деятельности по предотвращению вовлечения в преступную деятельность и процессов отмывания денег.

- Январь 2017 - октябрь 2017

Начальник управления залогового обеспечения АО «Altyn Bank».

Управление процессом оценки внутреннего обеспечения, рисками обеспечения, создание и разработка внутренних правил и регламентов;

- Октябрь 2014 - Январь 2017

Исполняющий директор Юридического Департамента АО «ДБ HSBC Банк Казахстан». 02 декабря 2015 года - HSBC Банк Казахстан переименован в АО «Altyn Bank».

Обеспечение юридического сопровождения процесса кредитного финансирования корпоративных клиентов, юридические заключения по текущим вопросам деятельности Банка; представление интересов Банка при взаимодействии с государственными органами, коммерческими организациями, осуществление юридической поддержки при заключении и исполнении договоров Банка; правовая экспертиза внутренних нормативных документов, договоров и иных документов; обеспечение юридического сопровождения деятельности Банка и защита прав и интересов Банка в сфере корпоративного управления, анализ рисков, связанных с договорной деятельностью и подготовка рекомендаций, создание и развитие юридической структуры DIGITAL BANK, общее руководство работой Департамента.

- Август 2013 - Сентябрь 2014

Директор Департамент контроля процедур исполнения судебных решений АО "АТФ Банк" UniCredit Group - Разработка систем контроля и полное юридическое сопровождение процедур исполнения судебных решений (в пользу Банка); взаимодействие с государственными и частными судебными исполнителями; представление интересов Банка при взаимодействии с государственными органами, коммерческими организациями;

- Октябрь 2009 - июль 2013

Главный эксперт (заместитель начальника отдела) Департамента реструктуризации и проблемных кредитов АО "АТФ Банк" группы UniCredit. Полное юридическое сопровождение процесса реструктуризации, взыскания задолженности корпоративных клиентов, в том числе: сделки слияния и обвинения, внесудебная реализация заложенного имущества, претензионная деятельность (выигранные дела более 200 млн. долларов), процедуры банкротства (председатель комитета кредиторов), финансово-правовое прогнозирование, полный due diligence;

- Август 2008 - апрель 2009

Руководитель Департамента проблемных активов. Специализация - лизинг, факторинг и международный факторинг АО "Альтернативные финансы", член IFG (International Factor Group). Анализ и мониторинг договоров лизинга и факторинга, работа с юридическими лицами в области лизинга и факторинга, реструктуризация и возврат долгов юридических лиц;

- Октябрь 2007 - июль 2008

ТОО "Центр Секьюритиз Казахстан". Внутренний юрист компании. Обеспечение юридического сопровождения деятельности компании: ведение переговоров, сделок, подготовка юридических заключений по правовым вопросам, возникающим в процессе деятельности компании, составление и анализ договоров, ведение деловой переписки компании, регистрация прав на недвижимое имущество, представление интересов компании в государственных органах, судах, юридическое сопровождение процедур внесудебной реализации залогового имущества, прогнозирование правовых аспектов);

- Июнь 2007 - Октябрь 2007

ТОО "The House of Credits Co" - Специалист по финансовой безопасности. Организация внутренней экономической безопасности компании;

- Февраль 2005 - июнь 2007

Департамент полиции г. Алматы. Старший следователь, Региональное контрольное управление ДВД г. Алматы - Контроль за следственными подразделениями ДВД г. Алматы.

- Октябрь 1999 - январь 2005

Департамент по борьбе с коррупцией и экономическими преступлениями (финансовая полиция) Алматинской области - Старший следователь, Начальник-аналитического управления.

Языки: английский, французский, русский, казахский

Профессиональные навыки:

Формирование систем внутреннего контроля, проверка (тестирование) их эффективности, идентификация рисков, разработка механизмов (инструментов) по снижению уровня воздействия реализации риска, проведение обучения (тренингов), работа с командой, постановка цели, контроль исполнения задач, подбор и формирование команды.

Профессиональные сертификаты

Сертификат Коммерческой палаты Люксембурга - Международный базовый уровень для комплаенс-офицеров;

Сертификат Международной ассоциации комплаенс по комплаенс

Награды:

Общественная медаль «Үлес» Ассоциации финансистов Казахстана

Контакты:

Моб. + 7 705 385 3907