

"БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ" АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ  
Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы, әл-Фараби даңғ., 38  
Телефондар: 8 (727) 244 30 00, 505 (жеке тұлғалар),  
605 (занды тұлғалар)  
БСН 980640000093  
Email: info@bcc.kz  
Web: www.bcc.kz  
*Банк банк кетпейтін берусе арнамаған*



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК  
ЦЕНТРКРЕДИТ"  
Республика Казахстан, 050059, Алматы, пр. Аль-фараби,  
38  
Телефоны: 8 (727) 244 30 00, 505 (для физ. лиц),  
605 (для юр. лиц)  
БИН 980640000093  
Email: info@bcc.kz  
Web: www.bcc.kz  
*Банк не предназначен для выдачи банковской гарантии*

54-6/234/10311  
20.03.2026

Банкам-контрагентам

О мерах по противодействию  
легализации

(отмыванию) доходов, полученных  
преступным путем, и финансированию  
терроризма

Уважаемые господа,

Настоящим доводим до Вашего сведения, что с 9 марта 2010 г. в Республике Казахстан был введен в действие Закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"<sup>1</sup>.

Для реализации требований данного Закона, Постановлением Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит» № 85 от 01.04.2010 г. (посл. изм. от 03.04.2024г.) была утверждена Политика по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее Политика) и Решением Правления № 1212/9 от 12.12.2024г. были утверждены Правила внутреннего контроля АО «Банк ЦентрКредит» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также Решением Правления № 0805/10 от 05.08.2024 г. (посл. изм. от 12.12.2024г.) были утверждены Правила соблюдения страновых и санкционных ограничений АО «Банк ЦентрКредит» (далее Правила). Актуализация вышеуказанных документов производится регулярно, по мере изменения требований законодательства РК и усовершенствования внутренних процедур Банка.

В соответствии с Политикой и Правилами, в АО «Банк ЦентрКредит» назначен сотрудник, ответственный за организацию работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и за соблюдение страновых и санкционных ограничений.

В рамках Закона и вышеуказанных документов Банком осуществляются мероприятия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и соблюдению санкционных ограничений, в частности:

- Применяется метод «Знай своего клиента» (Know Your Customer – KYC), по которому осуществляется идентификация, анкетирование клиентов Банка, с целью понимания бизнеса клиента и мониторинга операций, подлежащих контролю по пороговым значениям и признакам подозрительности;
- Осуществляется проверка клиентов банка и их транзакций на соответствие перечню организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также санкционным спискам;
- Предоставляется в уполномоченный орган информация, предусмотренная Законом, по операциям, подлежащим мониторингу по пороговым значениям;
- Осуществляется изучение транзакций и выявление подозрительных операций для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. В случае выявления подозрительных операций, информация направляется в уполномоченный орган;
- Осуществляется документальное фиксирование информации и хранение данных о клиенте и его транзакциях;

<sup>1</sup> Согласно изменениям и дополнениям по состоянию на 31.12.2025 г. наименование Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV изменено на «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»

