

"БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ" АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы, әл-Фараби даңғ., 38
Телефондар: 8 (727) 244 30 00,
8 8000 8000 88
Факс: 8 (727) 259 86 22
Email: info@bcc.kz
SWIFT: KCJBKZKX
Web: www.bcc.kz
Бланк банк кепілдігін беруге арналмаған

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"
Республика Казахстан, 050059, Алматы, пр. Аль-фараби, 38
Телефоны: 8 (727) 244 30 00,
8 8000 8000 88
Факс: 8 (727) 259 86 22
Email: info@bcc.kz
SWIFT: KCJBKZKX
Web: www.bcc.kz
Бланк не предназначен для выдачи банковской гарантии

54-6/234/4268
21.01.2025г.

**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".

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 финансирования 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;
- Проводится обучение сотрудников Банка по вопросам легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также санкционных ограничений;
- Применяется процедура управления риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Соблюдаются рекомендации и документы международных организаций, ратифицированных РК;

Утверждается право Банка отказать в проведении или прекратить проведение операции, если такой отказ или прекращение обусловлены действием международных экономических санкций в отношении стран, ФЛ и ЮЛ, указанных в списке OFAC, Совета безопасности ООН, а также санкций, установленных Европейским союзом, межправительственной организацией FATF и другими уполномоченными организациями;

Соблюдается поддержание высокого уровня информированности клиентов о необходимости соблюдения международных санкций.

В рамках текущих международных требований и ужесточения санкционного режима Банк усилил меры по соблюдению санкционных ограничений. В частности, заявления на открытие счетов компаний-нерезидентов направляются на обязательное согласование в отдел финансового мониторинга Службы комплаенс Банка, который выявляет связь предполагаемой деятельности с санкционными лицами, санкционными товарами и товарами двойного назначения, устанавливает вид деятельности клиента, цель и характер деловых отношений, выявляет конечного бенефициарного владельца, и, в случае выявления подозрительных признаков, отказывает в установлении деловых отношений.

Банк внедрил более систематический подход к оценке рисков клиентов, включая использование автоматизированных систем для выявления потенциальных нарушений санкционного режима и регуляторных требований.

Также сообщаем, что АО «Банк ЦентрКредит» не поддерживает корреспондентские отношения с банками-нерезидентами, включенными в санкционные списки США, Европейского союза и Великобритании и не имеющими на территории государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

С уважением,

Управляющий директор Центр Казначейства



Габасов Тимур Рауфович