



**КРЕДИТ УРАЛ БАНК**  
**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

**Банкам корреспондентам/контрагентам**

«Кредит Урал Банк»  
(Акционерное общество)

Банк «КУБ» (АО)

ОКПО 21553996  
БИК 047516949  
ИНН/КПП 7414006722/745601001

455044, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17,  
ТЕЛЕФОН: +7 (3519) 24-89-10,  
ФАКС: + 7(3519) 24-89-30  
[www.creditural.ru](http://www.creditural.ru)

от 08.07.2016

[О принимаемых мерах по ПОД/ФТ]

«Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) сообщает, что в целях реализации Федерального Закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», осуществляет следующие мероприятия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

1. Создано самостоятельное подразделение по ПОД/ФТ (Управление комплаенс контроля).
2. Разработаны, утверждены и действуют «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включающие программы по:
  - Организации системы по ПОД/ФТ;
  - Идентификации подразделениями банка клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;
  - Управлению риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - Выявлению в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
  - Подготовке и обучению персонала в банке по ПОД/ФТ;
  - Организации в банке работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и

по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;

- Порядку применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- Работе по приостановлению операций с денежными средствами и иным имуществом.

3. Назначен сотрудник, ответственный за соблюдение и реализацию указанных правил.

В целях реализации Федерального закона Российской Федерации № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) не поддерживает отношений с банками-нерезидентами, которые:

- не имеют на территориях, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
- предоставляют льготный налоговый режим и (или) не предусматривают раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах).

С уважением,

Заместитель  
Председателя Правления



О.В. Моисеева