

Банкам-корреспондентам,  
Респондентам и контрагентам  
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

Об анкете кредитной организации и мерах  
по противодействию легализации (отмыванию)  
доходов, полученных преступным путем,  
и финансированию терроризма

Уважаемые господа,

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК») информирует Вас о неукоснительном исполнении в нашем Банке требований, содержащихся в Федеральном законе №115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с учетом внесенных изменений и дополнений) и нормативных актах Банка России, действующих в данной области.

В ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» применяются согласованные с Московским ГТУ Банка России Правила осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В частности, в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» осуществляются идентификация клиентов в соответствии с разработанной программой, установление и идентификация выгодоприобретателей – третьих лиц в рамках проводимых клиентами операций; классификация клиентов по степени риска осуществления ими деятельности, связанной с легализацией доходов, полученных преступным путем (при этом принимается во внимание характер бизнеса клиента, адреса регистрации и места фактического осуществления клиентом хозяйственной деятельности, а также разновидности и экономический смысл проводимых клиентами через Банк операций).

При непредставлении клиентом документов, необходимых для его надлежащей идентификации и/или для принятия к исполнению поручения клиента о проведении операции в соответствии с правилами Банка, ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» реализует предоставленное ему соответствующими нормативными актами право отказать клиенту в открытии счета и/или в проведении банковской операции по поручению клиента.

В ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» осуществляется ежедневный мониторинг операций с целью выявления сделок, которые по своим признакам требуют направления сведений о них в уполномоченный орган. Сведения о выявленных операциях, подлежащих обязательному контролю, и «необычных сделках», соответствующих критериям, разработанным в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» с учетом рекомендаций Банка России, регулярно направляются нами в установленном порядке в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

В ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» реализуется и ряд других программ внутреннего контроля, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (включая программу обучения сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации доходов и финансированию терроризма).

Координацию выполнения в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» требований вышеуказанных Правил и программ внутреннего контроля осуществляет независимый от других подразделений Банка Отдел финансового мониторинга. Полномочия вести переписку с банками-корреспондентами и контрагентами ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» по вопросам, связанным с противодействием легализации доходов и финансированию терроризма, а также заверять своей подписью анкеты, направляемые банкам-корреспондентам и контрагентам от имени ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», предоставлены начальнику Отдела финансового мониторинга.

В филиалах и дополнительных офисах ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» применяются меры внутреннего контроля, аналогичные мерам, реализуемым в Головном офисе Банка; практическое применение этих мер во всех подразделениях Банка осуществляется при ежедневной координации со стороны Отдела финансового мониторинга.

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» не поддерживает деловых отношений с кредитными организациями, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления ("shell banks"), а равно с кредитными организациями, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим (офшорные зоны).

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» не открывает своим клиентам анонимных («номерных») счетов.

Благодарим за сотрудничество и надеемся на его успешное продолжение.

Приложение: Анкета ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на 3-х листах.

С уважением,

Начальник Отдела финансового мониторинга



Д.А. Терентьев