

ЕВРОПЕЙСКОЕ РУКОВОДСТВО ПО БАНКОВСКОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ ДЛЯ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

КАК ОТКРЫТЬ КОРПОРАТИВНЫЙ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ И
РАБОТАТЬ С НИМ



European Center for
Not-for-Profit Law



PILnet



АРМЕНИЯ

Юридические фирмы, участвующие в данном исследовании, не несут ответственности перед третьими лицами за точность информации, содержащейся в руководстве. Исследование не является юридической консультацией. Оно было проведено в 2022 году в соответствии с нормативной базой, регулирующей банковское обслуживание корпоративных клиентов в указанный период времени. В случае возникновения дополнительных вопросов, пожалуйста, обратитесь в наш информационный центр за юридической помощью.

Европейский центр некоммерческого права (ECNL)

Миссия ECNL заключается в создании правовых и политических условий, позволяющих отдельным лицам, движениям и организациям



European Center for
Not-for-Profit Law

осуществлять и защищать свои гражданские свободы и воплощать в жизнь трансформационные идеи, направленные на решение национальных и глобальных проблем. Мы стремимся к созданию

пространства, в котором каждый может свободно осуществлять свои права, работать в духе солидарности и формировать свое общество.

PILnet

PILnet – международная неправительственная организация, которая создает возможности для социальных перемен через разблокировку



доступа к полному потенциалу правовых ресурсов. Через свои программы в Европе, Евразии, Азии и на глобальном уровне PILnet стремится восстановить и

переосмыслить роль закона, чтобы закон работал на благо всех. PILnet создает партнерские сети, сотрудничая с юристами из государственного и частного секторов, которые понимают, как работает закон, когда он служит интересам привилегированных, а затем использует эти знания для укрепления потенциала гражданского общества. PILnet не только предоставляет высококачественную бесплатную юридическую помощь для организаций гражданского общества, когда они срочно нуждаются в ней, но также помогает организациям извлечь выгоду из всего спектра специализированной юридической помощи, которая может быть предоставлена корпоративными юристами, в том числе для оценки потенциальных рисков нарушения прав человека до того, как эти нарушения произошли.

1. ОТКРЫТИЕ КОРПОРАТИВНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

а. Каковы требования для открытия корпоративного банковского счета?

і. Должна ли организация физически находиться в стране, чтобы открыть банковский счет? Иными словами, может ли она осуществлять деятельность в стране X, но иметь банковский счет в стране Y? Требуется ли присутствие законного представителя или достаточно доверенности?

Для открытия банковского счета в Армении рекомендуется физическое присутствие в стране. Открытие банковского счета уполномоченным представителем на основании доверенности возможно, однако в данном случае этот процесс неоправданно сложен, и большинство банков даже не рассматривают возможность открытия счета для организации без ее физического присутствия в стране. Говоря коротко, отсутствие законного представителя в значительной степени усложняет процесс «Знай своего клиента» (Know Your Customer, KYC). Не исключено и то, что банки вообще не будут рассматривать возможность открытия счета на основании доверенности. Таким образом, если присутствие законного представителя обеспечить невозможно, необходимо проконсультироваться с соответствующим банком относительно установленной политики по открытию счета в отсутствие законного представителя (которая может периодически меняться). Кроме того, необходимо изучить требования к «наличию операций/деятельности» организации в Армении.

іі. Существуют ли специальные требования к ОГО, закрепленные законодательно или неформальные, для открытия счета (например, возраст компании, годовой оборот, наличие местного гражданства у директора или члена руководящего органа)?

В целом, требования к открытию банковского счета в Армении как для коммерческих, так и для некоммерческих

организаций, включая ОГО, одинаковы. Вместе с тем банки могут иметь некоторые различия в подходах в каждом конкретном случае, с учетом специфики конкретной организации.

Законодательство Армении не предъявляет особых требований, таких как возраст компании, наличие гражданства у директора или наличие операций в Армении. Однако следует отметить два важных момента:

- Несмотря на отсутствие запрета на открытие банковских счетов для иностранных организаций в Армении, банки (по крайней мере, на момент составления данного документа) очень неохотно открывают счета для иностранных организаций, не имеющих связи с Арменией. В этой связи рекомендуется рассмотреть возможность открытия местного филиала или представительства и открыть банковский счет именно для филиала, а не для организации-нерезидента.
- Впоследствии, даже если организации удастся открыть счет (будь то для иностранной организации или ее местного филиала), не исключено, что банки просто откажутся осуществлять переводы на счет в Армении, если выявят риски отмывания денег или не обнаружат оснований полагать, что поступления на счет имеют определенную связь с Арменией. Иными словами, использование банковского счета в Армении только для перевода денег через страну может создать препятствия. Поэтому на первый план выходит «наличие операций» в Армении. Опять же, поскольку это не является обязательным требованием армянского законодательства, необходимо выделить два аспекта. Во-первых, невозможно сказать наверняка, при каких обстоятельствах переводы будут успешными (т.е. невозможно составить список требований, при выполнении которых переводы будут успешными, так как банк оценивает специфику каждой операции отдельно). Во-вторых, поскольку такие вопросы в основном регулируются внутренней политикой конфиденциальности банка, его подходы могут очень быстро меняться.

iii. Кто уполномочен/должен открыть банковский счет? Можно ли открыть счет онлайн или требуется присутствие уполномоченного представителя в стране?

Открытие банковского счета может и должно (см. ответ на вопрос 1 выше) осуществляться должностным лицом, которое в соответствии с уставными документами организации (открывающей счет) уполномочено представлять интересы организации без доверенности.

Несмотря на то, что банки предлагают онлайн-услуги / мобильный банкинг, на первом этапе отношений они недоступны. Не сработают и альтернативные варианты подачи заявлений на открытие счета через посольство или нотариуса. Требуется физическое присутствие соответствующего лица в банке.

iv. Каков процесс открытия банковского счета? Например, сколько времени он занимает, нужно ли проходить собеседование и т.д.?

Процесс первичного открытия счета в банке обычно состоит из двух основных этапов: первоначальной процедуры КУС и (в случае ее успешного прохождения) открытия счета.

Процедура КУС включает в себя следующие основные действия:

- Идентификацию (получение данных) клиента и, что наиболее важно, идентификацию конечного бенефициарного владельца организации,
- Изучение характера деятельности организации и источников финансирования,
- Оценку рисков, связанных с возможным отмыванием денег и финансированием терроризма.

В Армении нет устоявшейся практики проведения собеседований с потенциальными владельцами банковских счетов. Тем не менее, банк может связаться с клиентом для уточнения информации или попросить его посетить банк при возникновении вопросов в рамках процесса КУС после рассмотрения представленных документов.

Что касается сроков, процесс занимает как минимум 3-4 рабочих дня. Однако точный срок предугадать очень сложно. В зависимости от сложности случая, объема документов и операций, процесс может занять до

нескольких недель.

2. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

а. Какие существуют требования в рамках надлежащей проверки клиентов и каково их влияние на банковскую деятельность организаций гражданского общества?

В целом, не существует каких-либо специальных требований для ОГО. Следует отметить, что законодательство Армении в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в значительной степени опирается на политику Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и, таким образом, требования КУС для банков аналогичны правилам ФАТФ.

Базовая надлежащая проверка включает сбор следующей информации:

- Личность заявителя;
- Виды деятельности, осуществляемые заявителем, и рынки, на которых он работает;
- Третьи стороны, с которыми он ведет бизнес;
- Профиль риска – насколько вероятно, что заявитель будет заниматься деятельностью, подвергающей банк риску.

б. Какие внутренние принципы или официальные критерии «подозрительных операций/сделок» (установленные центральным банком) действуют в отношении организаций гражданского общества? Имеются ли они в открытом доступе?

Согласно Закону Республики Армения (РА) «О противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма», критерии подозрительных сделок действуют и для ОГО, однако каких-то особых критериев для ОГО в законе не указано.

По закону, если у банка есть достаточные основания подозревать, что средства получены преступным путем или связаны с финансированием терроризма, он обязан незамедлительно сообщить о своих подозрениях в подразделение финансовой разведки.

Центральный банк, выступая в качестве подразделения финансовой разведки, предоставляет соответствующие указания по критериям высокого риска и индикаторам подозрительной деятельности, которая может иметь отношение к отмыванию денег и финансированию терроризма. Основопологающие законы и нормативные акты Центрального банка находятся в открытом доступе. Кроме того, критерии подозрительных сделок могут определяться внутренними актами банка, которые обычно не являются публичными.

Центральный банк Армении принял Руководство по критериям признания сделок высокорискованными и подозрительными. В частности, соответствующие индикаторы (их полный список можно найти в Руководстве по [ссылке](#)) определяются различными аспектами сделки.

Что особенно важно, в Руководстве указаны особые требования к некоммерческим организациям (НКО). Указаны определенные индикаторы (они также применимы и к ОГО), в том числе:

- За деятельностью НКО не осуществляется надлежащего мониторинга и контроля;
- В НКО нет сотрудников или очень маленький штат;
- У НКО нет физического места нахождения/офиса и контактной информации;
- Фактическая деятельность НКО не соответствует ее заявленным целям и задачам;
- Финансовые потоки НКО не соответствуют ее фактической деятельности;
- Учредители и/или исполнительные органы НКО являются выходцами из другой страны, и международная деятельность организации в основном связана с этой страной;
- Учредители и/или исполнительные органы НКО регулярно получают средства от НКО в виде выплат, которые не являются заработной платой;
- Финансовые взносы, предоставляемые НКО, превышают декларируемые доходы вкладчиков или не соответствуют их заявленной экономической деятельности,

финансовому и социальному положению;

- НКО осуществляет расходы, в том числе на приобретение активов, которые не соответствуют ее заявленным целям;
- Деятельность НКО направлена на бенефициаров или их группы, находящихся в странах, не отвечающих требованиям или считающихся странами высокого риска.

Дополнительные индикаторы, относящиеся ко всем типам организаций, включают следующие (список не является исчерпывающим):

1. Подозрения в отношении характеристик клиента, включая:
 - Индикаторы, касающиеся личности и статуса клиента;
 - Индикаторы, связанные с образом действий и поведением клиента;
 - Необычные и подозрительные действия.
2. Подозрения в отношении сделок и деловых характеристик:
 - Индикаторы, касающиеся характера сделки и деловых отношений;
 - Индикаторы, относящиеся к типу сделки или деловых отношений;
 - Индикаторы, относящиеся к использованию продукта или схемы сделки.

с. Имеются ли в банках страны какие-либо запреты/ограничения на банковские операции и переводы в определенные юрисдикции (например, юрисдикции высокого риска)?

Как упоминалось выше, Центральный банк принял руководство по критериям высокого риска и индикаторам подозрительной деятельности, которая может иметь отношение к отмыванию денег и финансированию терроризма. Руководство также устанавливает критерии высокорискованных сделок. К таким критериям относятся также страны или географические зоны высокого риска.

і. Если да, есть ли перечень таких юрисдикций в открытом доступе?

В целом, вышеупомянутое руководство ссылается на ряд различных перечней, которые могут быть приняты во внимание. Среди прочих суб-индикаторов высокого риска, связанного со страной, необходимо учитывать следующие:

- Страны, включенные в перечни как связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма, опубликованные соответствующими международными организациями (в качестве примера в Руководстве указан Европейский Союз) или компетентными национальными органами (в качестве примера в Руководстве указано Управление по контролю за иностранными активами (OFAC) Министерства финансов США).
- Страны, считающиеся оффшорными финансовыми центрами (перечни «оффшорных финансовых центров» публикуют Международный валютный фонд, Форум финансовой стабильности, Банк международных расчетов, Сеть налогового правосудия и Европейский союз (последний публикует перечень юрисдикций, «не сотрудничающих с налоговыми органами»). Перечни юрисдикций «налогового рая» или «налоговых убежищ» публикует Организация экономического сотрудничества и развития, а список оффшорных зон – СВА (их можно найти по [ссылке](#)).

ii. Каковы процедуры, которым должен следовать банк в отношении своих клиентов ОГО в случае выявления высокого риска?

В случае установления высокого риска сделки банки должны проводить расширенную надлежащую проверку клиентов. Этот процесс одинаков для всех клиентов, включая ОГО.

В соответствии с законом, расширенная надлежащая проверка клиента – это процесс, включающий расширенное применение мер должной осмотрительности в отношении клиента отчитывающимся субъектом (т.е. банком), при котором, в дополнение к стандартной проверке необходимо, как минимум:

1. Получение одобрения высшего руководства на установление деловых отношений с клиентом, на продолжение деловых отношений, а также в случае, если клиент или бенефициарный владелец впоследствии признан отвечающим критериям высокого риска, или если установлено, что сделка или деловые отношения характеризуются такими критериями.
2. Принятие необходимых мер для установления источника средств и имущества клиента, а также бенефициарного владельца, являющегося политически значимым лицом.

3. По мере возможности изучение предпосылок и цели сделки или деловых отношений.
4. Проведение усиленного постоянного мониторинга отношений с политически значимыми лицами.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ТРЕБОВАНИЯ К ОТЧЕТНОСТИ

а. Обязаны ли банки предоставлять финансовую информацию клиентов ОГО регулирующим органам или государственным служащим? Если да, то при каких обстоятельствах они должны это делать, и какие виды информации должны предоставлять?

Финансовая информация клиентов ОГО, будучи информацией, составляющей банковскую тайну, может быть предоставлена регулирующим органам и государственным должностным лицам в соответствии с Законом «О банковской тайне» (далее – Закон). Порядок опубликования, хранения и предоставления такой информации, а также ответственность за нарушение этих требований установлены Законом.

Банки могут быть обязаны предоставлять банковскую конфиденциальную информацию следующим органам:

- Органам уголовного преследования – информацию о лицах, привлекаемых к уголовной ответственности, только в случае судебного решения.
- Банки обязаны раскрывать и предоставлять содержащую банковскую тайну информацию о своих клиентах, являясь стороной гражданского или уголовного процесса исключительно по решению суда, а также по законному окончательному решению суда, вынесенному для наложения ареста на банковские счета клиентов.
- Посреднику финансовой системы, если последний рассматривает иск против банка.
- Налоговым органам РА только в случае судебного решения, а также на основании законного окончательного решения суда, вынесенного в связи с арестом банковских счетов клиентов.
- Согласно Закону РА «О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма», в случае обоснованного сомнения банки обязаны предоставить информацию, составляющую банковскую тайну, по собственной инициативе

или по запросу органов уголовного преследования, если запрос содержит достаточное обоснование факта отмывания денег или финансирования терроризма по подозрению или инциденту. Информация, составляющая банковскую тайну (включая документы), может быть предоставлена иностранным органам финансовой разведки уполномоченным органом в соответствии с Законом РА «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- Центральный банк имеет право в ходе контроля банков получать или знакомиться с информацией о клиентах банков, даже если она составляет банковскую тайну.
- Для обеспечения безопасности своей деятельности, а также возвратности кредитов и других вложений банки могут обмениваться или предоставлять информацию о своих клиентах, даже если она составляет банковскую тайну, между собой или с кредитными организациями, определенными законом РА «О кредитных организациях».

Следует отметить, что в случаях, определенных Законом о «Комиссии по предотвращению коррупции», передача сведений, составляющих банковскую тайну, Комиссии по предотвращению коррупции не считается разглашением банковской тайны.

По смыслу Закона предметом банковской тайны является информация, которая становится известной банку в ходе его служебной деятельности с клиентами, например, информация о счетах клиента, сделках, совершенных по поручению или в пользу клиента, а также коммерческая тайна клиента, факты, касающиеся проектов или планов его деятельности, изобретения, образцы продукции и любая другая информация, которую клиент намеревался сохранить в тайне и о которой банку стало известно или же могло стать известно о таком намерении.

в. Каковы обязательства банков по защите конфиденциальности информации клиентов?

Согласно Закону «О банковской тайне», банки должны гарантировать сохранение банковской тайны, предпринимать меры безопасности и устанавливать административные правила, которые обеспечат надлежащее сохранение банковской тайны.

Лица и организации, признанные виновными в нарушении данного положения, обязаны полностью возместить клиенту банка убытки, причиненные вследствие нарушения.

Такие нарушения наказываются штрафом в размере от 2 до 10 миллионов армянских драмов и могут повлечь за собой уголовную

ответственность.

Наказание должно быть приведено в исполнение в судебном порядке.

с. Существуют ли какие-то особые обязательства у банков по информированию правительства о банковской деятельности организаций гражданского общества в определенных обстоятельствах?

Никаких особых обязательств по информированию правительства о банковской деятельности ОГО не существует; действуют общие положения в соответствии с Законом «О банковской тайне», которые применимы и к банковской деятельности ОГО.

d. Есть ли какие-то изменения в регулировании/ практике в связи с санкциями против России?

Практика претерпевает кардинальные изменения в связи с очень большим потоком российских граждан и организаций в Армению. В частности, банки постоянно принимают различные политики (обычно непубличные) в отношении организаций, которые релоцируются в Армению, чтобы обойти трудности или перевести деньги в Россию и из нее. Банки проводят очень тщательную надлежащую проверку как при установлении отношений с клиентами, связанными с Россией, так и при проведении дальнейших операций. Банки считают важным установить, что деньги, полученные из Армении и переведенные в Армению, действительно имеют фактическую связь с этой страной, а банковская система используется не просто для обхода санкций.



European Center for
Not-for-Profit Law

European Center for Not-for-Profit Law Stichting
5 Riviervismarkt, 2513 AM
The Hague, Netherlands
www.ecnl.org
twitter.com/enablingNGOlaw



PILnet
199 Water Street, 11th Floor
New York, NY 10038 U.S.A.
<https://www.pilnet.org>
twitter.com/PILnet