

# 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**



ЭСТОНИЯ

*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



**PILnet**

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?

Законодательного запрета на открытие банковских счетов для нерезидентов нет, поэтому банки Эстонии, как правило, не требуют постоянного присутствия уполномоченного представителя для открытия банковского счета. Однако при этом сами банки могут самостоятельно устанавливать дополнительные требования. Самым важным условием для открытия банковского счета является связь организации с Эстонией. Для соблюдения законодательства и снижения риска отмывания денег банки могут вводить специальные ограничения для некоторых стран, например, оффшорных зон или стран высокого уровня риска (см. вопрос 3.с).

Соответствующие требования о надлежащей проверке клиентов содержатся в [Законе Эстонской Республики «О предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма»](#) («Закон о ПОД/ФТ») (также описаны в пункте 2. а ниже).

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)?

Специальных законодательных требований для открытия банковского счета на основании некоммерческого статуса организации не существует. Вместе с тем банки могут устанавливать свои собственные требования в зависимости

от степени риска, который банки готовы взять на себя.<sup>1</sup>

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

Банковский счет может быть открыт представителем компании. Право представлять организацию может быть подтверждено документом, удостоверяющим право представительства (например, доверенностью, выпиской из реестра лиц, имеющих право представительства, решением компетентного органа и т.д.).

Закон разрешает кредитным организациям (банкам) использовать информационные технологии для идентификации личности и верификации данных в рамках надлежащей проверки.<sup>2</sup> На практике это зависит от конкретного банка. Как правило, большая часть процесса может быть выполнена в режиме онлайн. Однако, например, «Сведбанк» рекомендует нерезидентам [открывать счет при личном присутствии в отделении банка](#), а банк LHV на последнем этапе требует [физического присутствия представителя для проверки личности](#).

Несмотря на то, что в процессе открытия банковского счета может потребоваться помощь нотариуса, особенно при заверении документов из другой страны, подписание бумаг в посольстве или у нотариуса не заменяет личного присутствия, если оно требуется банком.

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

Для открытия банковского счета нужно заполнить заявление и подать его в банк вместе с необходимыми подтверждающими документами, запрашиваемыми банком. Поскольку сроки зависят от процессов конкретного банка, оценить их сложно. Некоторые банки, к примеру, устанавливают крайний срок рассмотрения документов в 10 рабочих дней. Однако процесс может занять более двух

1 Более подробную информацию о склонности к риску можно найти в § 10 Закона о ПОД/ФТ.

2 § 31 Закона о ПОД

недель. Открытие счета онлайн может занять немного больше времени.

## 2. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

Процесс надлежащей проверки клиентов соответствует общему [законодательству ЕС по противодействию отмыванию денег \(ПОД\)](#) и [Закону о ПОД](#). В отношении организаций гражданского общества не существует каких-либо специальных мер.

Субъект финансового мониторинга (банк), применяет следующие меры в рамках надлежащей проверки клиентов:

- Идентификация клиента или лица, участвующего в разовой сделке, и проверка представленной информации на основании сведений, полученных из надежного и независимого источника, в том числе с использованием средств электронной идентификации и доверительных услуг для электронных сделок;
- Идентификация и проверка представителя клиента или лица, участвующего в разовой сделке, и его права представительства;
- Идентификация бенефициарного владельца и, в целях проверки его личности, принятие мер в объеме, позволяющем субъектам финансового мониторинга, убедиться, что они знают, кто является бенефициарным владельцем, и понимает структуру собственности и контроля клиента или лица, участвующего в разовой сделке;
- Получение понимания деловых отношений, разовой сделки или операции и, в соответствующих случаях, сбор информации о них;
- Сбор информации о том, является ли лицо политически значимым лицом, членом его семьи или лицом, известным как партнер, тесно связанный с политически значимым лицом;

- Мониторинг деловых отношений.

Субъект финансового мониторинга идентифицирует иностранное юридическое лицо и сохраняет следующие сведения о нем:

- Название или фирменное наименование юридического лица;
- Регистрационный код или регистрационный номер и дата регистрации;
- ФИО директора, членов правления или другого органа, заменяющего правление, и их полномочия по представлению юридического лица;
- Сведения о средствах телекоммуникации юридического лица.

Организация, осуществляющая операции с денежными средствами, идентифицирует юридическое лицо на основании следующих документов:

- Регистрационная карточка соответствующего реестра;
- Регистрационное свидетельство соответствующего реестра; или
- Документ, эквивалентный этим документам.

Идентификация представителя и бенефициарного владельца осуществляется в соответствии с положениями об идентификации физических лиц

Организация, осуществляющая операции с денежными средствами, идентифицирует физическое лицо и сохраняет следующие данные о нем:

- ФИО лица;
- Персональный идентификационный номер или, в случае его отсутствия, дату рождения и место жительства или местонахождение;
- Информацию о признании и подтверждении права представительства и его объеме, а также, если право представительства не вытекает из закона, название документа, служащего основанием для этого права, дата его выдачи и ФИО выдавшего документ человека;
- Сведения о средствах телекоммуникации данного лица.

Субъект финансового мониторинга идентифицирует физическое лицо на основании следующих документов:

- Документ, удостоверяющий личность;<sup>3</sup>
- Действительный проездной документ, выданный иностранным государством;
- Водительское удостоверение, если в нем есть ФИО, фотография или изображение лица, подпись или изображение подписи и дата рождения или персональный идентификационный номер владельца; или
- Свидетельство о рождении<sup>4</sup> в случае, если лицо не достигло семилетнего возраста.

Пожалуйста, примите во внимание, что бенефициарный владелец – это физическое лицо:

- которое посредством собственности или другого вида контроля имеет решающее влияние на физическое или юридическое лицо, или
- в чьих интересах, в пользу кого или от чьего имени совершается сделка или операция.

Цель документации – установить с достаточной степенью уверенности личность нового клиента банка, кто уполномочен действовать от имени этого нового клиента и кто является его конечным бенефициарным владельцем. В зависимости от клиента этот процесс может принимать различные формы.

Кроме того, банк может потребовать информацию, связанную с налогообложением, например, идентификационный номер налогоплательщика или информацию и документацию, относящуюся к налогооблагаемости нового клиента и его средств, особенно тех, что хранятся в этом банке.

Банк обычно запрашивает такие документы и информацию, если они требуются, и в строго необходимом объеме.

Обратите внимание, что в случае предоставления учредительных документов на иностранных языках банк имеет право потребовать нотариально заверенный или выполненный присяжным переводчиком перевод на эстонский язык. Если учредительные документы составлены на английском или русском языке, перевод не требуется.

---

<sup>3</sup> Более подробную информацию можно найти в подразделе 2 §2 Закона «О документах, удостоверяющих личность».

<sup>4</sup> § 30 Закона «О регистрации актов гражданского состояния»

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

Внутренние и официальные принципы идентификации следуют законодательству о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма. Банковская деятельность организаций гражданского общества контролируется так же, как и деятельность других клиентов банка. Правила контроля могут варьироваться в зависимости от уровня риска. В Эстонии соответствующие правовые рамки установлены [Законом Эстонской Республики «О предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма»](#). Требования к надлежащей проверке клиентов определены в главе 3.

В каждом банке действует свой собственный режим контроля,<sup>5</sup> который не разглашается. Например, банки могут устанавливать различные пороговые значения для денежных переводов для определения переводов, подлежащих отдельной проверке до их обработки.

Контроль деловых отношений должен включать, по крайней мере, следующие меры:

- Проверка сделок, совершенных в рамках деловых отношений, с целью убедиться, что сделки соответствуют сведениям банка о клиенте, его деятельности и профиле риска;
- Регулярное обновление соответствующих документов, данных или информации, собранных в ходе надлежащей проверки клиентов;
- Выявление источника и происхождения средств, используемых в сделке;
- В экономической, профессиональной или официальной деятельности – уделение повышенного внимания сделкам, заключенным в рамках деловых отношений, деятельности клиента и обстоятельствам, которые

---

<sup>5</sup> В соответствии с Законом «О предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма». Процедура надлежащей проверки клиентов требует от банка контроля деловых отношений (§ 20(1)). Дополнительную информацию о требовании контроля можно найти в § 23.



являются преступной деятельностью, отмыванием денег или финансированием терроризма или которые могут быть связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма, включая сложные, дорогостоящие и необычные сделки и схемы сделок, которые не имеют разумной или видимой экономической или законной цели или которые не характерны для данной специфики бизнеса;

- В экономической, профессиональной или официальной деятельности – уделение повышенного внимания деловым отношениям или сделкам, когда клиент является представителем третьей страны высокого риска, или когда клиент является гражданином такой страны, или когда место жительства или местонахождение клиента или местонахождение поставщика платежных услуг получателя платежа находится в такой стране или на такой территории.

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

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

Существуют определенные ограничения для переводов в страны повышенного риска, однако переводы в такие страны не запрещены законом.

В то же время, если риск выше обычного, то есть сделка связана с третьей страной высокого риска, банки должны применять усиленные меры в рамках надлежащей проверки клиента.

Субъекту финансового мониторинга (банку), не разрешается устанавливать деловые отношения или авторизировать разовые сделки или сделки в рамках деловых отношений, если имеет место хотя бы одно из следующих обстоятельств:

1. Банк не может провести надлежащую проверку клиента;
2. Банк подозревает отмывание денег или финансирование терроризма.

При оценке факторов, связанных с повышенным риском, факторами, повышающими географический риск, считаются следующие:

- Согласно достоверным источникам, таким как взаимные оценки, подробные отчеты об оценке или опубликованные

отчеты о последующих действиях, в стране нет эффективных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма;

- Согласно достоверным источникам, присутствует значительный уровень коррупции или другой преступной деятельности;
- Страна находится под санкциями, эмбарго или действием аналогичных мер, принятых, например, Европейским союзом или Организацией Объединенных Наций;
- Страна обеспечивает финансирование или поддержку террористической деятельности или на территории страны действуют террористические организации, в соответствии с определением Европейского союза или Организации Объединенных Наций.<sup>6</sup>

У банков также имеются свои собственные списки стран высокого риска. К таким странам обычно относятся:

- Ирак;
- Демократическая Республика Конго;
- Ливия;
- Северная Корея;
- Судан и Южный Судан;
- Сирия;
- Центральноафриканская Республика;
- Сомали.

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

Банки применяют схемы санкций и эмбарго к ОГО так же, как и к другим клиентам. Никаких различий нет. Возможные санкции включают следующие (без ограничений):

Банк может быть обязан информировать власти о подозрительных переводах.

Банк может отказать в осуществлении определенного перевода или «заморозить» все или определенные средства, т.е. отказаться от их

---

6 § 37(4) Закона о ПОД

перевода (как правило, в сотрудничестве с компетентными органами).

Банк также может прекратить банковские отношения с клиентом.

Конкретные процедуры и меры зависят от банка и ситуации.

Более полную информацию о мерах, применяемых кредитными учреждениями, вы можете найти в [руководстве](#) Управления по финансовому надзору Эстонии.

Кроме того, просим учесть, что совершение сделок, запрещенных в связи с санкциями и эмбарго, может привести к недействительности этих сделок в соответствии с законодательством Эстонии, а также повлечь за собой штрафы и наказания в соответствии с регулирующим правом и уголовным законодательством.

### 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?

Нет, по большей части потому, что в Эстонии нет специального органа, регулирующего деятельности ОГО.

б. Каковы обязательства банков по защите конфиденциальности информации клиентов?

С одной стороны, банки обязаны сохранять профессиональную тайну в отношении всех известных им фактов и оценок, связанных с клиентом. Банки могут раскрывать информацию, связанную с клиентами только в том случае, если это требуется по закону, или если клиент дал на это согласие, или если банки уполномочены раскрывать вопросы, касающиеся банковской деятельности.

Каждый банк может предоставить подробные разъяснения о том, почему и какую информацию он собирает, как ее защищает и в каких случаях имеет право раскрывать. Такую информацию можно найти в Интернете на сайте банка.

Важные обязательства по раскрытию информации включают:

- Раскрытие информации другим компаниям той же группы с целью предоставления клиентам более качественных и

клиентоориентированных услуг.<sup>7</sup>

- Раскрытие информации другим сторонам в целях осуществления сделок или предоставления продуктов, запрошенных клиентом.
- Банк обязан раскрывать и передавать данные клиента в целях выполнения обязательств, вытекающих из правовых актов, международной и взаимной правовой помощи (например, передача данных следственным органам, нотариусам, ликвидатору, Налоговому и Таможенному департаментам, Отделу финансовой разведки, Управлению по финансовому надзору, Эстонскому бюро автострахования, Регистру накопительной пенсии Эстонии).

С другой стороны, Общее положение о защите персональных данных (GDPR) защищает основные права и свободы физических лиц и, в частности, их право на защиту персональных данных.

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

Нет, в данном контексте не существует специальных обязательств по отчетности. Применяются общие правила.

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

Ограничения распространяются на банковские операции с некоторыми российскими банками (список банков, попавших под санкции, можно найти по [ссылке](#), финансирование российских государственных и окологосударственных предприятий и движение капитала между Европейским союзом и Россией).

Некоторые банки решили приостановить оказание платежных услуг России и Беларуси и прекратить котировки российского рубля (RUB) и предоставление финансовых услуг в рублях, включая инициирование и получение платежей, а также конвертацию российского рубля в другие валюты по распоряжению клиента. Например, подобное уведомление можно найти на сайте «Сведбанка».

---

<sup>7</sup> Существует несколько оснований для предоставления данных другим компаниям той же группы. Например, для идентификации клиента, обновления данных клиента, оценки компетентности клиента, управления рисками и хеджирования рисков, а также соблюдения фидуциарных норм, включая требования к капиталу и ликвидности, и оценки кредитоспособности. Данные раскрываются с целью выполнения обязательства, налагаемого законом, на основании законного интереса или согласия клиента. Для получения подробной информации следует обратиться в конкретный банк.

Банки стали более тщательно проверять платежи, особенно связанные с Россией и Беларусью, поскольку существует высокий риск попасть под санкции. Это означает, что любой банк может быть вынужден приостановить операции клиента и попросить его предоставить подтверждающие документы, чтобы выяснить, не подпадает ли операция под санкции, наложенные соответствующими органами.

Некоторые банки предлагают более выгодные условия для предприятий, открываемых гражданами Украины. Если гражданин Украины открывает новую компанию в Эстонии (с 24 февраля 2022 года) и желает открыть счет, плата за открытие счета не взимается. Другие услуги оплачиваются в соответствии с обычным прейскурантом, в то время как решение банка об открытии счета будет зависеть от того, какой уровень риска банк готов принять на себя.



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](http://www.ecnl.org)  
[twitter.com/enablingNGOlaw](https://twitter.com/enablingNGOlaw)



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