

# 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**



ГРУЗИЯ

*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.

© 2022 Европейский центр некоммерческого права (ECNL), PILnet и партнерские юридические фирмы.

# 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 организации не обязательно физически находиться в Грузии. Она может работать в стране X и при этом иметь банковский счет в Грузии. Присутствие законного представителя не требуется, однако в этом случае организация должна будет предоставить банку дополнительные документы, запрашиваемые в каждом конкретном случае. По сообщению одного из крупнейших коммерческих банков Грузии на условиях конфиденциальности, запрашиваемая информация может включать сведения о деятельности организации и ее связи с Грузией.

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)?

Никаких особых требований нет.

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

Как правило, лицо, на которое возложены функции управления и представительства организации, уполномочено открыть банковский счет от имени этой

организации. В качестве альтернативы это лицо может выдать доверенность и таким образом уполномочить другое лицо представлять организацию в банке и открывать банковские счета от ее имени. Уполномоченное лицо должно физически находиться в стране. Таким образом, банковский счет можно открыть по оригиналу нотариально заверенной доверенности.

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

Как правило, для открытия банковского счета прохождения интервью не требуется. Представитель юридического лица должен обратиться в банк с заявлением и соответствующими документами.

Согласно информации, предоставленной одним из крупнейших коммерческих банков Грузии, для открытия банковского счета обычно требуются следующие документы:

1. Заявление (свидетельство) о регистрации юридического лица или устав (при наличии);
2. Выписка из реестра предпринимателей и непредпринимательских (некоммерческих) юридических лиц;
3. Сведения об учредителях, выданные председателем, или учредительные документы;
4. Заявление представителя об учредителе, владеющем 25% и более акций, или о лицах, имеющих контролирующее влияние, и соответствующая документация;
5. Образцы подписей представителей и лиц, уполномоченных управлять счетами;
6. Удостоверения личности представителей и лиц, уполномоченных управлять счетами;
7. Документ, содержащий информацию об органе управления юридического лица (за исключением случаев, если такая информация может быть установлена на основании других документов, представленных для открытия банковского счета).

При наличии особых обстоятельств банк может по своему усмотрению запросить дополнительную информацию.

На открытие счета обычно требуется один-два дня. Обратите внимание, что согласно статье 211(4) Закона Грузии «О коммерческих банках», банки, действующие в Грузии, имеют право отказать в открытии счета или предоставлении услуги без каких-либо оснований.

## 2. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

При открытии банковского счета не существует требований надлежащей проверки клиента. Однако, согласно статье 11(1)(а) [Закона Грузии «О содействии предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма»](#) («Закон о противодействии отмыванию денег») банки обязаны осуществлять общие превентивные меры при установлении деловых отношений.

В рамках таких мер банки должны (статья 10(1) Закона о противодействии отмыванию денег):

- Идентифицировать и проверить клиента с использованием надежного и независимого источника;
- Идентифицировать бенефициарного владельца и принимать разумные меры для его проверки с использованием надежного источника;
- Установить цель и предполагаемый характер деловых отношений;
- Контролировать деловые отношения.

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?

Не существует особых правил для организаций

гражданского общества.

В целом, банки должны соблюдать Закон о противодействии отмыванию денег, а также [Соглашение между Правительством Соединенных Штатов Америки и Правительством Грузии об улучшении соблюдения международных налоговых правил и реализации Закона США «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» \(FATCA\)](#) (статья 211(1) Закона Грузии «О коммерческих банках»). Оба документа находятся в открытом доступе.

Закон о противодействии отмыванию денег определяет «подозрительную сделку» как сделку, в отношении которой существует обоснованная уверенность в том, что она была подготовлена, совершена или завершена на основе незаконно приобретенного имущества или дохода, полученного от такого имущества, и/или с целью отмывания денег, или связана с финансированием терроризма.

Банки обязаны изучать необычные сделки, информацию об их цели и основаниях и, при необходимости, осуществлять усиленный контроль за деловыми отношениями для выявления подозрительных сделок (ст. 20(2) Закона о противодействии отмыванию денег). Для целей Закона необычная сделка – это сложная, чрезвычайно крупная сделка или несколько необычных сделок без четкой экономической (коммерческой) или юридической цели (Статья 20(1) Закона о противодействии отмыванию денег).

В целом, согласно статье 8(1) Закона о противодействии отмыванию денег, банки обязаны внедрить эффективную систему оценки и управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма, учитывая характер и объем своей деятельности. Кроме того, банки обязаны создать соответствующую электронную систему для записи и обработки данных, чтобы хранить информацию (документ(-ы)) с целью выявления связанных сделок, необычных или подозрительных сделок (Статья 27(6) Закона о противодействии отмыванию денег).

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

Ограничения или запреты как таковые отсутствуют. Однако

банки обязаны осуществлять усиленные превентивные меры, если (согласно статье 19(2) Закона о противодействии отмыванию денег):

- клиент является юридическим лицом, зарегистрированным в юрисдикции высокого риска, или филиалом указанного юридического лица, зарегистрированным в Грузии;
- клиент – физическое лицо, место регистрации и/или фактическое место жительства которого находится в юрисдикции высокого риска;
- сделка совершается или осуществляется через финансовые учреждения, расположенные в юрисдикции высокого риска;
- и при наличии следующих оснований (статья 11 (1) Закона о противодействии отмыванию денег):
- установление деловых отношений;
- заключение одной сделки, если общая сумма сделки или связанных сделок превышает 15 000 грузинских лари, или эквивалент 15 000 грузинских лари, если сделка осуществляется в иностранной валюте;
- единовременный перевод денежных средств, если общая сумма сделки или связанных сделок превышает 3 000 грузинских лари, или эквивалент 3 000 грузинских лари, если сделка осуществляется в иностранной валюте;
- точность идентификационных данных, полученных в ходе осуществления превентивных мер, или их соответствие требованиям Закона вызывают сомнения.

При наличии подозрений в отмывании денег или финансировании терроризма банки обязаны осуществлять превентивные меры независимо от лимита суммы или любого другого основания (статья 11 (4) Закона о противодействии отмыванию денег).

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

Да, перечень утверждается приказом президента Национального банка Грузии и публикуется в официальном законодательном вестнике Грузии на сайте [Matsne.gov.ge](http://Matsne.gov.ge). Вы можете ознакомиться с официальным документом по [ссылке](#).

ii. Каковы процедуры, которым должен следовать банк в отношении своих клиентов ОГО в случае

## выявления высокого риска?

Каких-либо специальных процедур для ОГО не существует, следовательно, применяются общие правила. В этом случае банки должны осуществлять как общие, так и усиленные превентивные меры (статья 19(2) Закона о противодействии отмыванию денег). Банки обязаны осуществлять такие превентивные меры в соответствии с уровнем риска клиента до совершения каких-либо сделок и установления деловых отношений, а также в процессе деловых отношений с соответствующей периодичностью и при изменении существенных обстоятельств, связанных с клиентом (статья 12(1) Закона о противодействии отмыванию денег).

Общие превентивные меры включают меры, перечисленные в ответе на вопрос 3(а) настоящего документа.

В рамках усиленных превентивных мер банки должны (статья 18(1) Закона о противодействии отмыванию денег):

- получить дополнительную информацию о собственности и деятельности клиента и/или бенефициарного владельца;
- увеличить частоту обновления идентификационных данных клиента и/или бенефициарного владельца;
- получать дополнительную информацию о предполагаемом характере деловых отношений, включая цели и основания готовящихся, совершаемых или осуществленных сделок;
- получать разрешение от руководства на установление или продолжение деловых отношений;
- принимать разумные меры для установления происхождения имущества и финансовых ресурсов клиента;
- осуществлять усиленный контроль за деловыми отношениями, включая увеличение количества и/или частоты мер по управлению рисками, и выявление операций и сделок, требующих дальнейшего рассмотрения.

При необходимости банки должны осуществлять дополнительные эффективные меры в отношении клиентов, отнесенных к категории высокого уровня риска, для управления выявленными рисками (Статья 18(2) Закона об отмывании денег)



## 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?

Конфиденциальная информация может быть передана только Национальному банку в рамках его полномочий (часть 1 статьи 17 [Закона Грузии «О коммерческих банках»](#)). Информация о любом договоре (в том числе в случае попытки заключения договора), платежной операции, счете, сделке, проведенной с этого счета, и остатке на счете может быть предоставлена стороне соответствующего договора, в случае платежной операции – лицу, осуществляющему платеж и/или получающему лицу, владельцу соответствующего счета и их представителям, а в случаях, предусмотренных законодательством Грузии – Службе финансового мониторинга Грузии, и лицам, ответственным за исполнение подзаконных актов, определенных Законом Грузии «Об исполнительном производстве», в ходе их исполнения; в ходе проверки, предусмотренной Законом Грузии «О защите персональных данных» – Службе защиты персональных данных; налоговому органу на основании судебного решения в соответствии с Административно-процессуальным кодексом Грузии и Соглашением между Правительством Соединенных Штатов Америки и Правительством Грузии об улучшении соблюдения международных налоговых правил и реализации Закона США «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» (FATCA); также юридическому лицу публичного права Агентству страхования вкладов, в случаях, предусмотренных Законом Грузии «О системе страхования вкладов». Эта информация также может быть раскрыта на основании соответствующего решения суда (статья 17(2) Закона Грузии «О коммерческих банках»).

б. Каковы обязательства банков по защите конфиденциальности информации клиентов?

Банки обязаны сохранять конфиденциальность сведений, относящихся к счету, и других фактов, ставших известными банку в ходе деловых отношений с владельцем счета, за исключением случаев, предусмотренных законом, или когда речь идет об обычной банковской информации, раскрытие которой не наносит ущерба

интересам владельца счета. Это обязательство сохраняется после расторжения договора (статья 863 Гражданского кодекса Грузии).

Это общее требование. Банки обычно устанавливают свою собственную политику конфиденциальности. Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с [политикой конфиденциальности](#) одного из крупнейших банков Грузии.

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

Специальных правил по банковской деятельности организаций гражданского общества не существует.

Как правило, банки должны представлять юридическому лицу публичного права Службе финансового мониторинга Грузии сведения о подозрительных сделках или попытках подготовки, проведения или совершения таких сделок (статья 25(1) Закона о противодействии отмыванию денег).

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

В связи с санкциями в нормативно-правовую базу не было внесено никаких изменений.

На практике банки, как правило, делают дополнительные запросы, если речь идет об иностранных гражданах, и могут потребовать дополнительные документы. Некоторые коммерческие банки Грузии в настоящее время проявляют повышенную осмотрительность при работе с гражданами России и Беларуси, поскольку считают эти страны странами повышенного риска в силу сложившихся обстоятельств. Это может увеличить сроки и усложнить процедуру открытия банковского счета.



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)