

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



ГЕРМАНИЯ

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?

В принципе, нет. Наличие законного представителя в Германии, как правило, не требуется для открытия банковского счета организации в Германии. При открытии счетов для лиц, не являющихся резидентами Германии, а также для иностранных организаций необходимо соблюдать положения [Закона «О внешней торговле и платежах»](#) и [Закона «О противодействии отмыванию денег» \(GwG\)](#). Соответствующая процедура надлежащей проверки клиентов описана 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)?

В целом не существует специальных законодательных требований для открытия банковского счета на основании некоммерческого статуса организации. Некоторые банки, к примеру, предлагают открытие счета для ассоциаций бесплатно, если последние преследуют некоммерческие цели и выполняются требования раздела 52 Налогового кодекса Германии (Abgabenordnung – [АО](#)) [налоговые льготы для общественно полезной деятельности]. Конкретные условия следует уточнить в банке, открывающем счет.

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

Как правило, открыть банковский счет для юридического лица может одно или несколько лиц, уполномоченных представлять организацию. Это зависит от самой ОГО. Требование физического присутствия уполномоченных лиц для открытия счета зависит от конкретного банка. Легитимация может происходить при личном присутствии или удаленно (например, удаленная идентификация посредством видеоконференции, например, в VideoIdent).

Открытие банковских счетов онлайн становится все более распространенным явлением в Германии. Крупные банки обычно предлагают данный формат открытия счетов всем или большинству юридических лиц. Однако все же рекомендуется обратиться в конкретный банк за информацией об условиях.

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

Для открытия банковского счета необходимо заполнить заявление и подать его в банк вместе с подтверждающими документами, запрашиваемыми банком. В зависимости от полноты заявления и документов, счет может быть открыт в банке/его отделении в день подачи заявления. Открытие счета через Интернет может занять немного больше времени. Поскольку сроки зависят от процессов конкретного банка, оценить их сложно. Процесс может быть проще, если банк работает как в стране резидентства клиента, так и в Германии, и у клиента уже есть банковский счет в этом банке в своей стране. По оценкам, процесс займет от нескольких дней до нескольких недель. Обратите внимание, что имеется информация об отдельных случаях, когда открытие нового счета, даже для уже существующего клиента, занимало гораздо больше времени из-за сложной проверки банка в рамках политики «Знай своего клиента». Сроки обработки заявлений для иностранных компаний также могут отличаться, например, в зависимости от страны происхождения клиента. Следует

уточнить сроки в конкретном банке.

2. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

Надлежащая проверка клиентов осуществляется в соответствии с общим законодательством ЕС по противодействию отмыванию денег (ПОД) и налоговым законодательством Германии.

Применительно к организациям гражданского общества специальных проверок не существует.

В зависимости от организационно-правовой формы организации, информация и документация, запрашиваемая банком, может включать:

- Название фирмы, тип юридического лица, регистрационный номер (при наличии), место регистрации, фактический юридический адрес головного офиса, основной рабочий адрес, ФИО представителей;
- Выписки из государственного реестра по организации и ее управляющей организации (если таковые имеются);
- Действующий устав компании;
- Соответствующие решения органов компании, например, о назначении представителей;
- Документы, удостоверяющие личность представителей;
- Возможно, схемы структуры группы и другую информацию о владении акциями.

Цель запроса документации – установить с достаточной степенью уверенности личность нового клиента банка, кто может действовать от его имени и кто является его конечным бенефициарным владельцем. В зависимости от клиента может требоваться различная документация.

Кроме того, банк может потребовать информацию, связанную с налогообложением, например,

идентификационный номер налогоплательщика или информацию и документы, относящиеся к налогооблагаемости нового клиента и его средств, особенно тех, что хранятся в данном банке.

Банк обычно запрашивает документы в строго необходимом объеме. Мы ожидаем, что большинство банков смогут обрабатывать документы на английском языке, однако обработка документов на других иностранных языках может быть проблематична. Это также зависит от конкретного банка.

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. На банковскую деятельность организаций гражданского общества не распространяются меры повышенного контроля. Соответствующие правовые рамки в Германии установлены Законом «О противодействии отмыванию денег» (Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten – GwG ([версия на немецком языке](#)), ([версия на английском языке](#))). Процедуры надлежащей проверки клиентов определены в статьях 10 – 15 GwG и более подробно описаны в пояснительной записке и примечанию к заявлению Федерального управления финансового надзора Германии (BaFin) (Auslegungs- und Anwendungshinweise zum Geldwäschegesetz – AuA ([версия на немецком языке](#)), ([версия на английском языке](#)))

В каждом банке действует свой собственный режим контроля, который не разглашается. Например, банки могут устанавливать различные пороговые значения для денежных переводов, чтобы определять, какие переводы должны подлежать отдельной проверке до их обработки.

Как правило, меры контроля включают:

- Определение того, является ли клиент политически значимым лицом или аффилированным с ним лицом;
- Определение того, проводятся ли операции в связи со

страной высокого риска;

- Постоянный контроль деловых отношений с клиентом и любых сделок, особенно проверка связи сделки с отмыванием денег или финансированием терроризма;
- Повышенное внимание к значительным изменениям, касающимся клиента.

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?

Да, переводы в страны высокого риска, например, в Северную Корею, запрещены из-за санкций и эмбарго. Список, предоставленный BaFin, можно найти по [ссылке](#).

Кроме того, вам может быть полезна «карта санкций»:
<https://sanctionsmap.eu/#/main>.

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

Банк будет применять схемы санкций и эмбарго к своим клиентам из числа ОГО так же, как и для других клиентов. Никаких различий нет.

Возможные санкции включают (без ограничений):

- Банк может быть обязан информировать власти о подозрительных переводах.
- Банк может отказать в осуществлении конкретного перевода или «заморозить» все или определенные средства, т.е. отказать их переводить (как правило, в сотрудничестве с компетентными органами).
- Банк также может прекратить банковские отношения с клиентом.

Конкретные процедуры и меры зависят от банка и ситуации.

Общий обзор (на английском языке), а также ссылки на более полную информацию вы можете найти в [информационной брошюре](#) Федерального банка Германии.

Кроме того, обратите внимание, что операции и сделки, запрещенные в связи с санкциями и эмбарго, могут

быть недействительными в соответствии с немецким законодательством, 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 Германии 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 (составляющие банковскую тайну).

Основные обязательства по раскрытию информации включают:

- Информация о денежных переводах на сумму свыше 12 500 евро для целей, отличных от передачи товаров или оплаты/выдачи краткосрочных кредитов, должна быть доведена до сведения Федерального банка Германии, см. раздел 67 Постановления о внешней торговле и платежах (Außenwirtschaftsverordnung – AWV, [версия на английском языке](#)).
- Банки должны информировать Федеральное центральное налоговое управление (Bundeszentralamt

für Steuern) обо всех применимых суммах, освобожденных от налога на прирост капитала, и в целом должны сотрудничать и взаимодействовать с налоговыми органами в отношении налога на прирост капитала (который удерживается/взимается банками по поручению налоговых органов).

- Банки должны отвечать на информационные запросы налоговых органов с целью установления налогооблагаемых денежных средств, особенно в связи с уголовными расследованиями (ср. разделы 93, 208 АО).
- Банки обычно должны следовать указаниям властей в случае уголовного расследования.
- Банки должны уведомлять соответствующие органы о подозрительных операциях в связи с санкциями (как описано выше).
- 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.



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