

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

ЛИТВА

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

a. Каковы требования для открытия корпоративного банковского счета?

i. 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 не требуется физическое присутствие организации в стране, что позволяет иностранным юридическим лицам открыть банковский счет в Литве. В то же время некоторые банки могут потребовать доказать связь с Литвой (например, продемонстрировать наличие операций в Литве), чтобы понять цель открытия банковского счета. Характер запросов будет зависеть от конкретного банка и его внутренней политики.

ii. 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 каких-то специальных законодательных требований для открытия банковского счета для некоммерческих организаций. Однако в рамках процедур надлежащей проверки клиентов некоторые банки могут потребовать предоставления дополнительной информации, такой как возраст компании, годовой оборот, источники средств и т.д.

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 организации может одно или несколько лиц, уполномоченных представлять организацию (это может быть лицо, действующее на основании доверенности, или законный представитель ОГО, например, руководитель (директор)).

Уполномоченный представитель, как правило, определяется на основе внутренней организации ОГО. Несмотря на то, что правовая база позволяет открывать банковский счет как дистанционно, так и при личном присутствии, у банков могут быть свои внутренние процедуры, требующие физического присутствия. Важно отметить, что на практике банки чаще всего требуют физического присутствия представителя для открытия счета юридического лица (ОГО).

Примечательно, что некоторые финансовые учреждения установили требование для представителя ОГО об открытии личного счета в банке в качестве условия для открытия корпоративного счета /счета для юридического лица.

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

Для открытия банковского счета необходимо обязательно заполнить заявление и подать его в банк вместе с подтверждающими документами, запрашиваемыми банком. Поскольку сроки зависят от процессов в конкретном банке, оценить их сложно, но в целом открытие счета может занять до недели или нескольких недель. В крайнем случае процедура может занять до трех месяцев. Например, банк может запросить дополнительные документы в связи с повышенным риском или для разъяснения неясной информации, что, естественным образом увеличивает сроки открытия банковского счета. Сроки оформления документов для иностранных компаний также могут отличаться – например, в зависимости от страны происхождения клиента. Следует поинтересоваться о сроках в конкретном банке. Процесс может быть проще, если выбранный банк работает как в стране резидентства клиента, так и в Литве, и у клиента уже есть банковский

счет в этом банке в своей стране.

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 о противодействии отмыванию денег (ПОД) и законодательством Литвы о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма. Какой-либо специальной процедуры проверки организаций гражданского общества не предусмотрено.

В зависимости от организационно-правовой формы, требуемая информация и документация обычно включает следующее:

- Название юридического лица, тип, регистрационный номер (если есть), место регистрации, фактический юридический адрес головного офиса, основной адрес осуществления деятельности, ФИО представителей;
- Выписки из государственного реестра по организации и ее управляющему лицу (если таковые имеются);
- Документы, удостоверяющие личность представителей, полномочия на представительство (доверенность и т.д.);
- Возможно – схемы структуры группы и другая информация о владении акциями (о конечном бенефициарном владельце).

Что касается ОГО, созданных или связанных со странами повышенного риска (в том числе с Россией, Беларусью), банки будут применять усиленные меры надлежащей проверки. В таких случаях они могут запрашивать дополнительную информацию для соблюдения местных нормативных актов о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, например, информацию об источнике средств, дополнительную информацию о сделках, цели и характере деловых отношений с банком,

бенефициарах и т.д.

Цель предоставления документации – с достаточной степенью уверенности идентифицировать нового клиента банка, лицо, уполномоченное действовать от имени этого нового клиента, конечного бенефициарного владельца, а также понять цель и предполагаемый характер деловых отношений.

В зависимости от клиента этот процесс может принимать различные формы.

Банк обычно запрашивает документы в строго необходимом объеме. Предполагается, что большинство банков смогут обрабатывать документы на литовском и английском языках, при этом следует учитывать, что обработка документов на других иностранных языках может быть проблематична.

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

Основные принципы выявления подозрительных операций вытекают из законодательной базы по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма.

Несмотря на то, что в нормативных документах Службы по расследованию финансовых преступлений (FCIS) есть несколько критериев подозрительных операций, применимых к деятельности ОГО, в большинстве случаев определение того, являются ли операции подозрительными или нет, зависит от внутренних процедур контроля банка (точные критерии/сценарии контроля сделок и операций зависят от конкретного банка и не разглашаются).

Некоторые критерии подозрительных операций, установленные Службой по расследованию финансовых преступлений, включают, но не ограничиваются следующими:

- В случае с ОГО под подозрительными сделками можно понимать денежные операции или сделки, которые не соответствуют деятельности, указанной в учредительных документах ОГО;
- Наблюдается необычное увеличение денежных

расчетов клиента;

- Клиент отказывается предоставить запрошенную финансовым учреждением информацию, уточняющую цели использования денежных средств, в случае когда сделки не соответствуют нормальному сотрудничеству клиента с банком;
- Клиент стремится осуществлять расчеты наличными в случаях, когда в расчетной практике клиента принято осуществлять расчеты другими способами

Могут быть случаи, когда банки снижают свои риски и отказываются работать с определенными типами ОГО из-за повышенного риска отмывания денег/финансирования терроризма, особенно в случаях обнаружения связей/средств, связанных с Россией/Беларусью. С другой стороны, Банк Литвы (центральный банк и надзорное учреждение для литовских банков) недавно подчеркнул важность того, чтобы некоммерческие организации, работающие в области сотрудничества в целях развития, поддержки демократии, расширения зоны безопасности и стабильности, а также устойчивого развития в странах ЕС, могли осуществлять свою деятельность в Литве и пользоваться услугами, предоставляемыми финансовой системой страны. По мнению Банка Литвы, финансовые учреждения, как и в других случаях, не должны устанавливать или должны прекращать деловые отношения с некоммерческими организациями только тогда, когда они не в состоянии управлять рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма, создаваемыми этими организациями.

Оценить дальнейшую политику и действия участников финансового рынка (банков) в ближайшем будущем сложно в связи с политическим кризисом и войной в Украине.

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

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

Да, переводы в некоторые страны повышенного риска, например, в Северную Корею, запрещены из-за санкций и эмбарго. Важно отметить, что только применение ограничительных мер (международных санкций), введенных ЕС или ООН, является обязательным для банков,

созданных (работающих) в Литве. Однако большинство банков также добровольно решили соблюдать санкции, введенные Соединенными Штатами Америки (OFAC). Что касается других стран и юрисдикций повышенного риска (например, страны высокого риска по [классификации ФАТФ](#) или [юрисдикции, контролируемые ФАТФ](#), страны высокого риска [по классификации Европейской комиссии](#)), то операции в/из них разрешены, однако в связи с повышенным риском отмывания денег и финансирования терроризма требуется применение усиленных мер надлежащей проверки в отношении таких сделок и операций. В результате многие банки предпочитают отказываться в проведении таких операций или налагают определенные ограничения, которые зависят от их внутренней политики.

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 ОГО так же, как и к любым другим клиентам. Никаких различий нет, поскольку не существует какого-либо специального регулирования для ОГО.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ТРЕБОВАНИЯ К ОТЧЕТНОСТИ

a. 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?

Специальный режим в отношении ОГО не установлен, так как в Литве нет специализированного органа по регулированию ОГО.

b. Каковы обязательства банков по защите конфиденциальности информации клиентов?

Согласно банковскому законодательству Литвы, банк и его сотрудники обязаны защищать и не допускать разглашение информации о клиенте, в том числе о том, является ли конкретное лицо (физическое или юридическое, включая ОГО) клиентом банка, об операциях, совершаемых клиентом, и т.д. Информация, составляющая банковскую тайну, может быть предоставлена только клиенту банка, к которому она относится, или другим лицам по письменному запросу или с письменного согласия клиента с указанием, кому и какая информация может быть предоставлена.

Несмотря на вышесказанное, существуют некоторые исключения. Например, банки имеют право предоставлять информацию, составляющую банковскую тайну, суду, арбитражу или другим лицам по собственной инициативе, если это необходимо для защиты законных интересов банка и только в объеме, необходимом для защиты интересов банка. Также банки могут предоставлять информацию государственным учреждениям в целях предотвращения преступлений, например, Службе по расследованию финансовых преступлений и другим учреждениям без разрешения суда в случае, если она необходима для выполнения функций по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма.

Кроме того, банк может предоставлять информацию нотариусам и судебным приставам, если это необходимо для выполнения установленных законом функций нотариуса и судебного пристава.

В других случаях, если информация, составляющая банковскую тайну, не предназначена для целей, описанных выше, она может быть раскрыта только на основании обоснованного постановления суда, если суд определит, что такая информация необходима в силу законного интереса, преследуемого судом.

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

Не существует конкретного положения, в соответствии с которым банк обязан отчитываться о банковской деятельности ОГО.

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

Недавно введенные санкции против России не привели к каким-либо изменениям в местном регулировании/законодательстве, поскольку санкции ЕС действуют напрямую. Однако на практике наблюдается снижение толерантности финансовых учреждений Литвы к риску в

отношении клиентов, связанных с Россией. Проверки соответствия требованиям и прочие процедуры могут занять больше времени, равно как и отправка/получение платежей в/из России, а некоторые учреждения могут даже добровольно отказаться от проведения таких платежей. Кроме того, могут потребоваться подтверждающие документы по каждой финансовой операции (если она связана с Россией или ее гражданами), что может привести к задержкам из-за увеличения объема работы и проверок.



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