

# 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**



МОЛДОВА

*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

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?

В соответствии со статьей 13(3) Закона №62 от 2008 года «О валютном регулировании», нерезиденты имеют право открывать банковские счета в банках Молдовы без каких-либо ограничений. Организации не обязаны присутствовать в стране физически (т. е. регистрировать местное юридическое лицо или филиал) для открытия банковского счета. Процедура может быть произведена законным представителем или физическим лицом на основании доверенности. Перед открытием банковского счета нерезиденты должны получить регистрационный номер налогоплательщика в Государственной налоговой службе.

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)?

Особых требований для ОГО существует.

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

Процесс открытия банковского счета может быть осуществлен либо законным представителем, либо

физическим лицом, действующим по доверенности. Физическое присутствие законного представителя требуется только в том случае, если ОГО решит подавать документы через своего законного представителя. Процесс должен осуществляться лично (онлайн-заявления не рассматриваются). В обоих случаях определенные документы, необходимые для открытия банковского счета (см. ответ на вопрос iv), должны быть нотариально заверены и апостилированы.

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

Процедура открытия банковского счета занимает не более одной недели при условии, что банк не запросит дополнительные документы (например, касающиеся конечного бенефициарного владельца). К заявлению об открытии банковского счета должны быть приложены следующие документы<sup>1</sup>, переведенные на румынский язык:

- Нотариально заверенная карточка с образцами подписей и оттиска печати. Карточка должна содержать юридический адрес и название ОГО, ФИО лица, уполномоченного управлять банковским счетом и подписывать финансовые документы;
- Нотариально заверенная выписка из реестра предприятий, подтверждающая регистрацию ОГО в своей стране;
- Нотариально заверенные учредительные документы (например, устав, положение и другие обязательные документы в соответствии с действующим законодательством соответствующей страны);
- Заверенное заявление о бенефициарном владельце иностранной ОГО;
- Регистрационный номер, присвоенный Государственной налоговой службой;
- Подтверждение Государственной налоговой службы о том, что иностранная ОГО не имеет долгов перед бюджетом

---

<sup>1</sup> Перечень документов не установлен законом, поэтому каждый банк вправе требовать те документы, которые считает необходимыми. В представленном перечне указаны наиболее распространенные документы, запрашиваемые местными банками для открытия банковского счета.

Молдовы;

- Анкета (опросник) иностранной организации (заполняется во время посещения банка). Каждый банк использует свой собственный утвержденный образец анкеты.

Комиссия за открытие банковского счета составляет около 5 евро (100 молдавских лей).

## 2. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

В соответствии со статьей 4(1)а) Закона № 308 от 2017 года «О предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма» банки считаются субъектами финансового мониторинга.

Они должны применять упрощенные или более строгие меры надлежащей проверки в отношении клиентов в зависимости от выявленных рисков отмывания денег и финансирования терроризма. В соответствии со статьей 5(2) того же закона, надлежащая проверка клиентов включает:

- идентификацию и проверку личности клиентов на основании документов, удостоверяющих личность, а также документов, данных или информации, полученных из надежного и независимого источника;
- идентификацию бенефициарного владельца и принятие соответствующих и основанных на оценке риска мер по проверке его личности, чтобы банк владел информацией о том, кто является бенефициарным владельцем, включая принятие разумных мер для понимания структуры собственности и управления клиента;
- понимание цели и желаемого характера деловых отношений и, при необходимости, получение и оценка информации о них;

- постоянный контроль деловых отношений, включая изучение сделок, заключенных на протяжении этих отношений, для обеспечения соответствия совершенных сделок информации, имеющейся у банка о клиенте, бизнес-профиле и профиле риска, включая источники товаров, и актуальности имеющихся документов, данных или информации.

В дополнение к этим мерам банк будет применять повышенные меры предосторожности по отношению к клиентам при выявлении повышенного риска отмывания денег и финансирования терроризма. В соответствии со статьей 8(3) того же закона, некоторые из факторов повышенного риска, рассматриваемых банками, являются следующие:

- Клиенты являются резидентами юрисдикций с повышенным риском отмывания денег и финансирования терроризма;<sup>2</sup>
- Сделки благоприятствуют анонимности;
- Платежи поступают от неизвестных или несвязанных третьих лиц;
- Операции осуществляются с юрисдикциями, которые не имеют эффективных систем предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма или характеризуются высоким уровнем коррупции или другой преступной деятельности.<sup>3</sup>

При условии транспарентности корпоративной структуры ОГО, эти требования не окажут существенного влияния на ее банковскую деятельность.

**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?**

---

2 Список юрисдикций повышенного риска составлен [Европейской комиссией](#) и в настоящее время включает Афганистан, Барбадос, Буркина-Фасо, Камбоджу, Каймановы острова, Корейскую Народно-Демократическую Республику (КНДР), Гаити, Иран, Ямайку, Иорданию, Мали, Марокко, Мьянму, Никарагуа, Пакистан, Панаму, Филиппины, Сенегал, Южный Судан, Сирию, Тринидад и Тобаго, Уганду, Вануату, Йемен, Зимбабве.

3 В список включены те же страны, что и упомянутые выше.

В соответствии с главой 1 [приложения к Приказу Управления по предупреждению и борьбе с отмыванием денег №15 от 2018 года «Об утверждении Руководства по выявлению и сообщению о подозрительных действиях или сделках по отмыванию денег»](#), общими критериями для выявления подозрительных действий и операций по отмыванию денег являются:

- Отказ клиента от предоставления информации, запрошенной подотчетной организацией, включая информацию, не предусмотренную законодательством, но требуемую в соответствии с банковской практикой. Например, это касается дополнительной информации относительно последующего назначения денег или цели/способа использования денег в случае конкретной операции или дополнительной информации относительно цели/способа использования денег в случае снятия большого количества наличных средств;
- Предоставление клиентом контактных данных – адреса, номера телефонов, электронной почты – которые невозможно идентифицировать;
- Проявление чрезмерного интереса со стороны клиента к системе и политике внутреннего контроля, а также чрезмерной озабоченности конфиденциальностью проводимых им операций. Это рождает подозрение, что клиент хочет организовать свою деятельность таким образом, чтобы обойти эти положения и применить особые методы совершения операций для отмывания денег;
- Предоставление клиентом информации, вызывающей подозрения в том, что она является ложной и/или ошибочной, или предложение клиентом денег, подарков или других неправомерных выгод за информацию или услуги необычного или подозрительного характера или за то, чтобы не информировать/не сообщать о деловых отношениях/сделке;
- Предоставление клиентом вводящих в заблуждение сведений о совершаемых операциях, демонстрация нервного состояния при совершении операций или при вопросах о своей деятельности, в то же время попытка установить близкие отношения с сотрудниками банка;
- Сопровождение или контроль клиента третьим лицом или действие через третье лицо при отсутствии сообщения об этом или отказе представить свои данные;
- Игнорирование клиентом более выгодных условий

оказания услуг;

- Совершение клиентом операций, не имеющих экономического смысла, или операций, не соответствующих повседневной деятельности клиента или вносящих в схему операции, согласованную заранее, существенные изменения, непосредственно в начале ее совершения, особенно в отношении денег или других активов;
- Осуществление клиентом нескольких операций ниже отчетного лимита (10 000 евро) банковским переводом или наличными;
- Осуществление сделок с третьими лицами из юрисдикций с высоким риском отмывания денег и финансирования терроризма (см. список ниже в вопросе с (i));
- Невозможность установить партнеров клиента, имя/фамилию плательщика для операций по учету на расчетных счетах денежных средств;
- Трудности в процессе проверки информации, представленной клиентом в соответствии с требованиями, установленными законодательством, представление клиентом информации, которая не может быть проверена или проверка которой затруднена;
- Неоправданная поспешность клиента при совершении операций;
- Платежи, произведенные чеками, выданными третьими лицами, или чеками, имеющими несколько подписей, или несоответствие таких операций профилю деятельности клиента;
- Использование договоров займа между юридическими и физическими лицами, подписанных одним и тем же лицом, выступающим в разных качествах (администратора и физического лица), или использование договоров займа для отражения происхождения средств или неоднократное использование таких договоров;
- Регистрация партнера клиента в юрисдикции, отличной от юрисдикции финансового учреждения, в котором он имеет банковские счета;
- Проведение неэкономических банковских операций с участием политически значимых лиц или операций, которые по своему содержанию не свидетельствуют о



необходимости проведения таких операций;

- Осуществление физическим или юридическим лицом платежей в пользу политически значимого лица или членов его семьи за различные виды услуг, если такие операции не имеют отношения к конкретной деятельности этих физических или юридических лиц;
- В случае регистрации компании в юрисдикции высокого риска (см. список ниже в вопросе с (i)), из представленных документов или из других источников банк делает вывод, что бенефициарным владельцем является политически значимое лицо или связанные с ним лица.

Эти критерии применяются также к ОГО и должны интерпретироваться в каждом случае индивидуально. То есть даже если организация соответствует одному критерию, это не означает, что ее будут автоматически подозревать в отмывании денег и/или финансировании терроризма. Управление по предупреждению и борьбе с отмыванием денег может решить, что соответствие одному критерию не создает подозрений в отмывании денег и/или финансировании терроризма, особенно если у клиента есть убедительные аргументы.

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

В соответствии со статьей 72 Регламента об условиях и порядке проведения валютных операций (утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы №29 от 2018 года), для юридических лиц-нерезидентов установлен лимит перевода средств за границу в размере 10 000 евро, который не требует представления сопроводительных документов. Для переводов в определенные юрисдикции не существует каких-либо специальных ограничений или лимитов. Риск таких операций/переводов заключается в том, что они могут быть расценены как отмывание денег и/или финансирование терроризма, что приведет к заморозке перевода/операции на срок до 30 дней.

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

Перечень юрисдикций повышенного риска составлен Европейской комиссией, с ним можно ознакомиться по [ссылке](#).

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

риска?

Банк сообщает о переводе/операции в Управление по предотвращению и борьбе с отмыванием денег, которое проводит расследование. В этом случае перевод/операция может быть заморожена на срок до 30 дней. В конечном итоге банк может заморозить банковский счет до проведения расследования, если этого потребует Управление по предотвращению и борьбе с отмыванием 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?

Вся применимая отчетность описана в вопросе 3. В целом, в соответствии со статьей 97(3) Закона № 202 от 2017 г. «О банковской деятельности», информация, составляющая банковскую тайну, предоставляется банком, только если предоставление этой информации оправдано целью, для которой она запрашивается, в следующих случаях:

- по запросу клиента банка или его представителя;
- по запросу органа уголовного расследования с одобрения следственного судьи в отношении конкретного уголовного дела;
- по запросу суда, для разрешения рассматриваемого дела;
- по письменному запросу других государственных органов или в силу занимаемой должности (*ex officio*), если по специальному закону эти государственные органы имеют право запрашивать и/или получать такую информацию от банка для выполнения своих обязанностей;
- по запросу судебного исполнителя, на основании и в пределах, предусмотренных постановлением суда;
- при обосновании банком законного интереса.

б. Каковы обязательства банков по защите конфиденциальности информации клиентов?

В соответствии со статьей 96 (1) Закона № 202 от 2017 года

«О банковской деятельности», банк обязан сохранять конфиденциальность всех фактов, данных и информации, связанных с его деятельностью, а также фактов, данных и информации, имеющих в его распоряжении, относительно счетов клиентов (остатки, обороты, проведенные операции), сделок, заключенных клиентами, а также другой информации о клиентах, которая стала им известна. Все эти данные квалифицируются как банковская тайна и могут быть раскрыты только в вышеуказанных случаях.

Личные данные физических лиц, представляющих банк (например, законных представителей, сотрудников, уполномоченных лиц), защищены положениями Закона № 133 от 2011 года «О защите персональных данных». Банки обязаны обеспечивать конфиденциальность персональных данных, за исключением случаев, когда:

- производится обработка данных, обнародованных субъектом персональных данных добровольно;
- персональные данные были обезличены.

За нарушение конфиденциальности персональных данных банки могут быть оштрафованы на сумму до 750 евро (15 000 лей), в некоторых случаях с лишением права заниматься определенной деятельностью на срок до 1 года (штраф и лишение права заниматься определенной деятельностью могут быть применены как к сотруднику, ответственному за нарушение, так и к банку, в зависимости от обстоятельств).

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

Никаких особых обязательств в этой области нет.

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

Власти Молдовы до сих пор не внесли никаких изменений в банковские правила/практику в связи с антироссийскими санкциями (подтверждено в общих чертах Управлением по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и Национальным банком Молдовы).



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)