

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



ПОЛЬША

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?

Как правило, для открытия банковского счета физическое присутствие организации (ведение деятельности) не требуется.

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)?

Не существует каких-либо специальных требований для ОГО. Обычно для открытия счета банк требует следующие документы:

- Устав ОГО;
- Выписка из Национального судебного реестра (или другого соответствующего реестра);
- Документы, удостоверяющие личность лиц, заключающих договор от имени ОГО.

Вместе с тем следует учитывать, что объем информации/ документов, требуемых банком, зависит от конкретного случая.

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

стране?

Банковский счет открывает представитель ОГО. В соответствии с рыночной практикой, он должен присутствовать в стране. В некоторых банках предусмотрен дистанционный (онлайн) процесс открытия банковского счета.

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

Этот процесс зависит от конкретного банка – текущей нагрузки, внутренней практики и организации процессов. Открытие счета занимает от нескольких дней до одного месяца. Собеседование с банком – часть процедуры открытия счета. При открытии банковского счета дистанционным (онлайн) способом, банки обычно применяют видеоверификацию. Детали этого процесс зависят от конкретного банка.

2. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

Каждый банк обязан применять меры финансовой безопасности по отношению ко всем своим клиентам. Одной из таких мер является оценка отношений клиентов и, при необходимости, предоставление информации об их цели и предполагаемом характере. Кроме того, банки должны осуществлять постоянный контроль отношений клиентов, включая проверку соответствия операций клиента его деятельности (ст. 34 п.1 пп.3 и 4 Закона «О борьбе с отмыванием денег и противодействии финансированию терроризма» ([по ссылке](#) вы сможете найти последнюю версию закона). Это необходимо для получения общего представление о деятельности клиентов для определения соответствия операций заявленной

деятельности.

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?

Критерии «подозрительных сделок» в целом едины для всех субъектов финансового мониторинга, о чем говорится в Законе «О противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма».

Согласно этому закону, все банки, работающие в Польше, обязаны применять эти критерии. Следует также отметить, что некоторые ОГО (ассоциации, фонды) также могут квалифицироваться как субъекты финансового мониторинга, если они принимают или осуществляют наличные платежи в размере равном или превышающем 10 тысяч евро.

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, Европейская комиссия имеет право определять третьи страны высокого риска. Она публикует список этих стран в Делегированном регламенте Комиссии (ЕС) 2016/1675 (ознакомиться с последней версией документа можно по [ссылке](#)).

Генеральный инспектор по финансовой информации также имеет право публиковать список лиц или организаций, в отношении которых введены санкции (перейдите по [ссылке](#), чтобы ознакомиться с официальным сообщением по данному вопросу).

Кроме того, наш опыт показывает, что у банков также есть свои внутренние списки санкций (иногда применяемые на уровне группы банков).

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

Банки Польши должны выполнять обязательства, вытекающие из Закона «О противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма». Этот правовой акт определяет действия, которые банк должен предпринять в случае, если его клиент или его деятельность связаны с рисками отмывания денег (например, отношения со страной, включенной в обязательный санкционный список).

К вышеуказанным действиям, в частности, относятся:

- сбор дополнительной информации о клиенте, бенефициарном владельце и предполагаемом характере экономических отношений;
- сбор информации об источнике имущества клиента и бенефициарного владельца и об источниках средств, которыми они располагают в ходе деловых отношений или сделки;
- сбор информации о причинах и обстоятельствах предполагаемых или проводимых сделок;
- получение одобрения высшего руководства на начало или продолжение деловых отношений;
- более интенсивный постоянный контроль деловых отношений клиента путем увеличения количества и частоты мониторинга и количества проверяемых сделок;
- проведение постоянного анализа совершенных сделок;
- в случае выявления риска отмывания денег и финансирования терроризма, связанного с операцией, выполнение хотя бы одного действия, снижающего этот риск; выполнение дополнительных действий в рамках текущих мер по обеспечению финансовой безопасности; введение дополнительных/более строгих обязательств по отчетности, в том числе по операциям; и/или ограничение сферы деловых отношений или операций.

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?

Закон «О банковской деятельности» от 29 августа 1997 года (с последней версией закона можно ознакомиться по [ССЫЛКЕ](#)) устанавливает, что банки, их сотрудники, а также лица, через которых банк осуществляет операции, обязаны сохранять конфиденциальность сведений, составляющих банковскую тайну. Банковская тайна охватывает всю информацию о банковской операции, полученную в ходе переговоров, при заключении и исполнении договора, на основании которого банк осуществляет указанную операцию.

Закон «О банковской деятельности» содержит подробный перечень (публичных) субъектов и устанавливает обстоятельства, при которых они могут требовать раскрытия информации, составляющей банковскую тайну. В случаях, когда такие запросы подаются в банк государственным органом на основании Закона «О банковской деятельности», у банка, как правило, нет иного выбора, кроме как раскрыть такие данные. Закон перечисляет лиц/подразделения и предусматривает ситуации, когда банк обязан раскрыть информацию, составляющую банковскую тайну. Дополнительная информация содержится в разделе 3.b.

б. Каковы обязательства банков по защите конфиденциальности информации клиентов?

Как упоминалось в пункте 3 а., польские банки имеют широкое обязательство по сохранению конфиденциальности данных, составляющие банковскую тайну. Банки очень серьезно относятся к этому обязательству, поскольку его несоблюдение может потенциально привести к административной и уголовной ответственности.

Закон «О банковской деятельности» содержит исчерпывающий перечень ситуаций, когда банк обязан раскрыть данные, составляющие банковскую тайну (например, по запросу конкретного государственного органа, на основании письменного или электронного

согласия клиента банка; см. также выше).

Кроме того, при наличии обоснованного подозрения, что деятельность банка используется в целях сокрытия преступных действий или в целях, связанных с фискальным правонарушением, банк должен уведомить об этом прокурора, полицию или другой компетентный орган, уполномоченный проводить предварительное расследование, и в этом случае может раскрыть информацию, составляющую банковскую тайну. Кроме того, банки должны уведомлять Генерального инспектора по финансовой информации (государственный орган, ответственный за меры противодействия отмыванию денег) обо всех обстоятельствах, которые могут указывать на совершение уголовного преступления отмывания денег или финансирования терроризма.

С другой стороны, Общий регламент защиты 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?

Пожалуйста, обратитесь к пункту b. выше.



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