

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



СЕРБИЯ

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?

Для открытия банковского счета организациям не обязательно физически находиться в стране. Они могут работать в другой стране, за пределами Сербии, и при этом иметь банковский счет в Сербии.

Однако несмотря на развитие механизма открытия счетов онлайн, без присутствия человека (пока в основном для физических лиц), организации все же должны учитывать необходимость физического присутствия, по крайней мере, для подписания карточки с образцами подписей и печати (см. ответ в пункте 1 а iii ниже).

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)?

Законодательство не устанавливает специальных требований к ОГО по открытию счетов, и нам неизвестно о каких-либо конкретных требованиях, предъявляемых на практике.

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

Согласно Решению о подробных условиях и порядке открытия, ведения и закрытия расчетных счетов (Официальный вестник РС, №№ 55/2015, 82/2017 и 69/2018) заявление на открытие счета и карточка с образцами подписей могут быть подписаны следующими лицами:

1. Законным представителем заявителя;
2. Другим лицом, которое на основании соответствующего документа или решения, выданного компетентным органом, уполномочено давать разрешение на распоряжение средствами на расчетном счете в соответствии с общими условиями банка, в котором открывается счет.

Несмотря на то, что большинство документов, необходимых для открытия счета, можно предоставить в режиме онлайн, уполномоченное лицо должно физически присутствовать в стране по крайней мере для подписания вышеуказанных документов (заявление на открытие расчетного счета и карточка с образцами).

Альтернатива подписания документов в посольстве или у нотариуса недоступна.

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

Весь процесс занимает несколько дней при условии, что организация уже получила/подготовила все необходимые документы.

Первый шаг – подготовка документов. Большинство банков размещают на своих сайтах список необходимых документов, иногда даже шаблон договора на открытие счета, что позволяет клиентам получить все необходимые документы и подготовиться к подаче заявления на открытие счета заранее.

После этого заявитель подает заявление на открытие счета (иногда этот шаг не требуется).

Некоторые банки принимают документы по почте, но их можно подать и лично во время подписания договора на открытие счета.

Последний шаг – подписание договора на открытие счета и

сопроводительных документов.

Ниже в качестве примера приведены списки документов из Интернета, требуемые для открытия счета некоторыми банками:

- [Необходимые документы, «Банк Интеза»](#)
- [Документы, необходимые для нерезидентов, «ПроКредит Банк»](#)
- [Документы, необходимые для нерезидентов, «ОТП Банк»](#)
- [Документы, необходимые для резидентов, «ОТП Банк»](#)

2. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

Закон Сербии «О предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма» («Закон о ПОД/ФТ») предусматривает широкие обязательства для банков по идентификации и проверке своих клиентов, отслеживанию сделок, совершенных с использованием их услуг, и сообщению обо всех подозрительных сделках.

Действия и меры по предотвращению и выявлению отмывания денег и финансирования терроризма распространяются на всех клиентов банка и должны предприниматься до, в ходе и после совершения сделки или установления деловых отношений с клиентами.

В частности, статья 7 Закона о ПОД/ФТ обязывает банк:

- идентифицировать клиента;
- проверять личность клиента на основании документов, данных или информации, полученных из надежных и заслуживающих доверия источников или с помощью электронных устройств идентификации в соответствии с законом;

- идентифицировать бенефициарного владельца и проверять его личность в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- получать и оценивать информацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений или сделки, а также другие данные в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- получать и оценивать достоверность информации о происхождении имущества, которое является или будет являться предметом деловых отношений или сделки, в соответствии с оценкой риска;
- регулярно отслеживать деловые операции клиента и проверять соответствие деятельности клиента характеру деловых отношений и обычному объему и типу деятельности клиента.
- Кроме того, согласно пункту 1 статьи 38 Закона о ПОД/ФТ, банк обязан определить статус политически значимого лица применимо к следующим лицам:
 - Клиент – физическое лицо, предприниматель, юридическое лицо/компания, лицо по иностранному праву или лиц по гражданскому праву, которое совершает сделку или устанавливает деловые отношения с банком;
 - Бенефициарный владелец клиента – физическое лицо, которое косвенно или прямо владеет или контролирует клиента, при этом:
 - бенефициарный владелец компании или другого юридического лица означает следующее: (i) физическое лицо, косвенным или прямым образом владеющее 25% или более доли участия в бизнесе, акций, прав голоса или других прав, на основании которых оно участвует в контроле над юридическим лицом, или участвующее в капитале юридического лица с 25% или более долей участия, или физическое лицо, которое косвенным или прямым образом оказывает доминирующее влияние на управление бизнесом и принятие решений; (ii) физическое лицо, которое предоставило или предоставляет средства компании косвенным образом, что дает ему право оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления компании в отношении ее финансирования и деловых операций; и
 - бенефициарный владелец траста означает его

учредителя, доверительного собственника, попечителя, бенефициара, если таковой назначен, и лицо, которое занимает доминирующее положение в контроле над трастом; положение настоящего пункта также применяется в отношении бенефициарных владельцев других лиц в соответствии с иностранным законодательством.

Кроме того, Национальный банк Сербии в своем Решении «О Руководстве по применению положений Закона «О предотвращении отмыывания денег и финансирования терроризма» к носителям обязательств, поднадзорных Национальному банку Сербии» («Решение НБС о руководстве по ПОД/ФТ») предписал, что если банк не может определить бенефициарного владельца, он должен установить личность одного или нескольких физических лиц, выполняющих функции высшего руководства клиента.

К политически значимым лицам (ПЗЛ) по сербскому законодательству относятся следующие лица:

- Должностное лицо иностранного государства;
- Должностное лицо международной организации;
- Должностное лицо Республики Сербия;
- Близкие члены семьи должностного лица (т.е. супруг (-а) или внебрачный партнер, родители, братья и сестры, дети, усыновленные и приемные дети, а также их супруги или внебрачные партнеры);
- Близкое окружение должностного лица (т.е. любое физическое лицо, получающее общую выгоду от собственности или от деловых отношений, или имеющее другие близкие деловые отношения с должностным лицом).

После открытия счета процедуры надлежащей проверки клиентов из числа организаций гражданского общества в основном сводятся к регулярному мониторингу их деловых операций и проверке соответствия деятельности характеру деловых отношений и обычному объему и типу деятельности.

Ниже приведены примеры списков необходимых документов для прохождения процедуры «Знай своего клиента» (KYC), доступных в Интернете:

- [KYC для нерезидентов, «Банк Интеза»](#)
- [KYC для резидентов, «Банк Интеза»](#)
-
-

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?

Ниже приведены списки критериев для распознавания подозрительных сделок, опубликованные Управлением по предотвращению отмыwania денег Министерства финансов (APML):

- [Критерии подозрительных сделок, связанных с терроризмом](#)
- [Критерии для банков](#)

c. 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?

- Пожалуйста, ознакомьтесь с прилагаемыми документами в пункте 2 b.

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

Пожалуйста, ознакомьтесь с ответом на вопрос 3 а ниже.

Кроме того, Управление по предотвращению отмыwania денег может:

- запрашивать данные, информацию и документацию, необходимые для выявления фактов и доказательств отмыwania денег или финансирования терроризма, у государственных органов, организаций и юридических лиц, наделенных государственными полномочиями;
- выпускать письменные распоряжения о временной заморозке операций, включая доступ к банковской ячейке;
- выпускать письменные распоряжения для субъектов

финансового мониторинга (в данном случае банков) о контроле всех сделок или деловых операций лиц, осуществляемых в банке;

- инициировать процедуру сбора данных, информации и документации, предусмотренных Законом «О противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма», и предпринимать другие действия и меры в рамках своей компетенции по письменной и обоснованной инициативе суда, прокурора, полиции, Информационного агентства безопасности, Агентства военной безопасности, Агентства военной разведки, Налогового управления, Таможенного управления, Национального банка Сербии, Комиссии по ценным бумагам, компетентных инспекций и государственных органов, обладающих полномочиями в области государственного аудита и борьбы с коррупцией.

Если на основании полученных данных, информации и документации Управление по предотвращению отмывания денег выявит основания подозревать факты отмывания денег или финансирование терроризма в отношении сделки или лица, оно обязано письменно проинформировать об этом компетентные государственные органы и предоставить им полученную документацию чтобы они могли принять меры в рамках своей компетенции.

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?

Статья 73 Закона «О противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма» предусматривает, что если Управление по предотвращению отмывания денег

обнаружит основания подозревать факты отмывание денег или финансирование терроризма в отношении определенных операций или лиц, оно может запросить у субъекта финансового мониторинга (в данном случае у банка) следующее:

1. Данные клиента и записи о сделках, хранящиеся в банке;
2. Информацию о деньгах и активах клиента, хранящихся в банке;
3. Данные об обороте денежных средств или активов клиента банка;
4. Данные о других деловых отношениях клиента, установленных банком;
5. Другие данные и информацию, необходимые для выявления или доказывания фактов отмывания денег или финансирования терроризма.

Управление по предотвращению отмывания денег также может запросить у субъекта финансового мониторинга данные и информацию, указанные в пункте 1 настоящей статьи, относительно лиц, которые участвовали или сотрудничали в сделках или деловой деятельности лица, в отношении которого есть основания подозревать факт отмывания денег или финансирование терроризма.

В случаях, указанных в пунктах 1 и 2 настоящей статьи, субъект финансового мониторинга должен предоставить Управлению, по его требованию, всю необходимую документацию.

Субъект финансового мониторинга должен подать в Управление по предотвращению отмывания денег данные, информацию и документацию, указанные в настоящей статье, незамедлительно, но не позднее восьми дней после получения запроса, или предоставить Управлению возможность беспрепятственного доступа к данным, информации или документации в электронном виде. Управление может установить в своем запросе более короткий срок для предоставления данных, информации и документации, если это необходимо для принятия

решения о временной заморозке сделки или в других обстоятельствах, требующих безотлагательных действий.

В связи с большим объемом документации или по другим обоснованным причинам Управление может установить для субъекта финансового мониторинга более длительный срок предоставления документации или провести проверку документации на территории субъекта. При этом сотрудники Управления, проверяющие документацию, должны предъявить официальное удостоверение личности и бейдж с идентификационным номером.

Данные, информация и документация, предусмотренные настоящей статьей, предоставляются в порядке, установленном министром, по предложению Управления по предотвращению отмывания денег.

в. Каковы обязательства банков по защите конфиденциальности информации клиентов?

Согласно статье 46 Закона Республики Сербия «О банковской деятельности», банковская тайна является коммерческой тайной. Банковской тайной считается следующее:

1. Известные банку данные, касающиеся персональных данных, финансового состояния и сделок, а также собственности или деловых отношений клиентов данного банка или другого банка;
2. Данные об остатках и движении средств на депозитных счетах физических лиц;
3. Другие данные, полученные банком при работе с клиентами.

Не считается банковской тайной следующее:

1. Публичные данные и данные, доступные из других источников заинтересованным лицам, имеющим законный интерес;
2. Консолидированные данные, которые не идентифицируют клиента;
3. Данные об акционерах банка и размере их участия в уставном капитале банка, а также данные о других лицах, имеющих участие в банке, и данные о таком участии, независимо от того, являются ли они клиентами банка;

4. Данные, касающиеся своевременности выполнения клиентом его обязательств перед банком.

Статья 47 Закона «О банковской деятельности» предусматривает, что банк и члены его органов, акционеры и работники, а также внешний аудитор банка и другие лица, которые в силу характера осуществляемой ими деятельности имеют доступ к данным, указанным в части 2 статьи 46 настоящего Закона, не могут раскрывать эти данные третьим лицам, использовать эти данные против интересов банка и его клиентов, а также не могут предоставлять третьим лицам доступ к этим данным.

Обязанность сохранять конфиденциальность сведений, составляющих банковскую тайну для лиц, указанных в пункте 1 настоящего Закона, не прекращается даже после утраты их статуса, на основании которого они имели доступ к данным, указанным в этом пункте. Если иное не предусмотрено настоящим или другим законом, данные клиента, считающиеся банковской тайной, могут быть раскрыты третьим лицам только с письменного согласия клиента.

Статья 48 предусматривает исключения из обязательства по неразглашению банковской тайны. Данное обязательство не применяется, если данные раскрываются:

1. на основании решения или запроса компетентного суда;
2. для нужд Министерства внутренних дел, органа по борьбе с организованной преступностью и органа по борьбе с отмыванием денег, в соответствии с нормативными актами;
3. в связи с имущественной процедурой, на основании запроса хранителя имущества или консульских представительств иностранных государств, после представления письменных документов, подтверждающих законный интерес этих лиц;
4. в случае обращения компетентным органом взыскания на активы клиента банка;
5. регулирующим органам Республики Сербия для осуществления деятельности в рамках их компетенции;
6. лицу, учрежденному банком, с целью сбора данных об общем объеме, типе и своевременности выполнения обязательств физическими и юридическими лицами, являющимися клиентами банка;
7. компетентному органу с целью осуществления надзора за платежными операциями юридических и физических лиц, осуществляющих свою деятельность, в соответствии с правилами платежных операций;
8. налоговой администрации в соответствии с нормативными

актами, регулирующими деятельность в сфере ее компетенции;

9. органу, уполномоченному осуществлять надзор за валютными операциями;
10. по запросу организации по страхованию вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов;
11. иностранному органу регулирования на условиях, предусмотренных меморандумом о взаимопонимании, заключенным между этим органом и Национальным банком Сербии.

Несмотря на пункт 1 настоящего документа, банк имеет право раскрывать данные, составляющие банковскую тайну, следственному судье, прокурору и судам, и/или другим органам, обладающим публичными полномочиями, исключительно в целях защиты своих прав, в соответствии с законом.

Национальный банк Сербии, суды и другие органы, наделенные публичными полномочиями, могут использовать данные, полученные в соответствии со статьей 47 настоящего Закона, исключительно в целях, для которых эти данные были получены, и не могут раскрывать эти данные третьим лицам или позволять третьим лицам узнавать и использовать эти данные, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Положения пункта 1 соответственно распространяются на лиц, которые работают и/или работали в органах власти, указанных в данном пункте.

В дополнение к вышеизложенному, Закон Республики Сербия «О защите персональных данных» («Закон о защите данных»), в основе которого лежит Общий регламент ЕС о защите данных (GDPR), регулирует право на защиту физических лиц в отношении обработки персональных данных и свободного перемещения таких данных, принципы обработки, права субъектов данных, обязанности контролеров и обработчиков, кодекс поведения, передачу персональных данных третьим странам и международным организациям, контроль за соблюдением требований, средства правовой защиты, ответственность и штрафы за нарушение прав физических лиц в отношении обработки персональных данных и конкретные ситуации обработки данных.

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

Не существует никаких специальных обязательств банков по информированию правительства о банковской деятельности организаций гражданского общества в определенных обстоятельствах, предусмотренных законом, кроме обязательств в пункте 2.а, установленных Законом «О противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма» (обязательства банков идентифицировать и знать своих клиентов, контролировать операции, проводимые с использованием их услуг, и сообщать о любых подозрительных операциях).

Однако в последние годы правовые механизмы, предусмотренные Законом, не всегда используются в установленных целях. А именно, статья 73 Закона предусматривает, что Управление по отмыванию денег может потребовать от банка предоставить данные, если считает, что в связи с определенными операциями или лицами есть основания для подозрений фактов отмывании денег или финансировании терроризма. Однако, как показывает практика, такие процедуры иногда иницируются без законных оснований, а злоупотребление предписанными правовыми механизмами и институтами может использоваться для незаконного оказания давления на организации гражданского общества и СМИ

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

Да, все банки Сербии с европейским присутствием приводят свою политику в соответствие с режимом санкций ЕС в отношении российских граждан/ компаний.



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