

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



ТУРЦИЯ

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, организациям не обязательно физически находиться в Турции, чтобы открыть банковский счет. При этом банки обычно требуют физического присутствия уполномоченного лица ОГО, обладающего правом подписи. Банки позволяют уполномоченным лицам юридических лиц-нерезидентов с правом подписи открывать счета по доверенности. Помимо этого, для осуществления нижеперечисленных видов деятельности в Турции, ОГО-нерезидент должна соответствовать определенным условиям:¹

- Наличие представительства;
- Наличие филиала;
- Осуществление деятельности на территории Турции;
- Сотрудничество с организациями, работающими в Турции;
- Учреждение или вступление в турецкие ассоциации или головную организацию.

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)?

1 Перейдите по [ссылке](#) для изучения руководства на турецком языке.

Турецкие банки не предъявляют каких-либо юридических требований для открытия банковских счетов ОГО. Однако для обеспечения законности деятельности и открытия счета на имя ОГО, обычно требуются надлежащим образом легализованные и переведенные версии корпоративных документов ОГО, включая, но не ограничиваясь следующими (в зависимости от банка):

- Устав ОГО;
- Оригинал свидетельства о регистрации;
- Копия решения компетентного органа ОГО об открытии счета, уполномочивающего одно или несколько лиц с правом подписи подписывать соответствующую документацию (включая договор банковского обслуживания) от его имени и по его поручению ОГО (если требуется);²
- Образцы подписи уполномоченных лиц, обладающих правом подписи, как указано выше;
- Доверенность, предоставляющая третьим лицам полномочия на подписание соответствующей документации от имени ОГО (применимо только в том случае, если ОГО будет представлена по доверенности);
- Документы, удостоверяющие личность уполномоченных лиц с правом подписи (копии удостоверений личности или паспортов).

Кроме того, турецкие банки требуют от ОГО получения номеров налогоплательщиков в отделениях налоговой службы Турции и предоставления контактной информации и адресов ОГО в Турции для корреспонденции.

iii. Кто уполномочен/должен открыть банковский счет? Можно ли открыть счет онлайн или требуется

² Согласно турецкому законодательству, компетентным органом ОГО является Совет директоров. Если корпоративные документы ОГО требуют, чтобы компетентный орган ОГО принял решение о заключении договора банковского обслуживания (или открытия счета), соответствующая ОГО должна представить это решение банку, при этом решение также должно включать в себя разрешение в отношении конкретных сделок, вместе с документами, предоставляемыми в Банк. Если в корпоративных документах соответствующего ОГО такое требование отсутствует, данный пункт можно не учитывать.

присутствие уполномоченного представителя в стране?

Этот вопрос регулируется законодательством юрисдикции ОГО. С другой стороны, ОГО должна предоставить юридическое подтверждение того, что лица, представляющие ее интересы в банке, должным образом уполномочены (легализованную доверенность на имя этих лиц). Турецкие банки не позволяют открывать счета онлайн для ОГО-нерезидентов. Поэтому уполномоченное ОГО лицо должно посетить банк для подписания документов на открытие счета.³ Таким лицом может выступать лицо, проживающее в Турции, на основе доверенности.

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

Время открытия счета зависит от того, насколько банк удовлетворен документами, предоставленными в рамках процедуры КУС – Знай своего клиента (англ. know your customer, сокращённо КУС). Если все необходимые документы предоставлены и оформлены надлежащим образом, счет открывается немедленно. Время, необходимое на сбор таких документов, зависит от законодательства юрисдикции ОГО. Как уже сказано выше, лица, уполномоченные представлять ОГО в этом процессе, должны будут посетить банк для подачи документов КУС и подписания документов об открытии счета.

2. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

В Турции действуют два основных законодательных акта по борьбе с отмыванием денег, регулирующих обязанность банков по надлежащей проверке новых клиентов. Это

³ Это может быть лицо-нерезидент, однако большинство банков требуют, чтобы у ОГО было контактное лицо, проживающее в Турции, с которым можно связаться в случае необходимости.

(i) Закон № 5549 «О предотвращении отмыывания доходов, полученных преступным путем» («[Закон о ПОД](#)») и (ii) Положение о мерах по предотвращению отмыывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма («Положение о мерах»)⁴. Оба документа обязуют турецкие банки проверять своих клиентов. В зависимости от правовой формы ОГО (профсоюз (sendika), союз (birlik), ассоциация (dernek), фонд (vakıf)), турецкие банки могут потребовать различные виды информации для проверки и идентификации ОГО. При этом стандартно банки требуют такие сведения, как название, цель, регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, полный адрес, номер телефона, номер факса и адрес электронной почты соответствующего юридического лица, ФИО представителя, информацию о месте и дате рождения, гражданстве, тип и номер удостоверения личности, а также официальные документы, выданные в юрисдикции ОГО, надлежащим образом легализованные и переведенные на турецкий язык, подтверждающие точность такой информации..

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?

Положение о мерах также регулирует контроль за подозрительными операциями и отчетность. Соответственно, турецкие банки обязаны проверять все операции и сделки на предмет их подозрительности. Если они подозревают или имеют разумные основания

4 Оба законодательных акта определяют субъекты финансового мониторинга и регулируют процедуры и принципы их обязательств в рамках турецкого законодательства о предотвращении отмыывания доходов, полученных преступным путем. Эти обязательства включают, но не ограничиваются процедурой «Знай своего клиента», сообщением о подозрительных операциях, предоставлением информации и документации, запрашиваемой Управлением по расследованию финансовых преступлений (MASAK). В Положении о мерах банки указаны в качестве субъектов финансового мониторинга в соответствии со статьей 4. Таким образом, на банки распространяются различные обязательства, изложенные в Положении о мерах и подзаконных актах, публикуемых MASAK. Ознакомьтесь с Законом о ПОД и Положением о мерах можно по [ссылке](#). Пожалуйста, учитывайте, что перевод на английский язык может не всегда быть актуальным и качественным.

полагать, что средства (предмет сделки) являются доходом от преступной деятельности или что лицо, осуществляющее сделку, будет использовать средства в незаконных целях, они должны сообщить о таких сделках в Управление по расследованию финансовых преступлений Турции (MASAK). В соответствии с вышесказанным, турецкие банки обязаны подавать сведения о подозрительных операциях в MASAK независимо от их объема.

Более того, при оценке подозрительности операции банки при необходимости могут проверять связанные с ней операции. На сайте MASAK приведены общедоступные инструкции по оценке подозрительных операций⁵ для банков. Однако перевод на английский язык отсутствует.

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

Насколько нам известно, MASAK не вводит полный запрет на проведение операций с какими-либо странами при условии отсутствия финансовых санкций на национальном уровне. Однако, согласно Положению о мерах, субъекты финансового мониторинга должны осуществлять более жесткий контроль при проведении операций со странами с высоким уровнем риска. В связи с этим банки должны уделять особое внимание деловым отношениям и сделкам с физическими и юридическими лицами, незарегистрированными организациями и гражданами из стран риска, а также собирать и фиксировать как можно больше информации о целях.

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

Нет, Управление по расследованию финансовых преступлений Турции (MASAK) не публиковало никаких перечней юрисдикций повышенного риска. Банки часто составляют свои собственные перечни, однако они, как правило, не являются общедоступными (на практике они также могут ссылаться на «серый список» Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)).

Отдельно стоит упомянуть о определенных физических ограничениях, связанных с операциями с Республикой Кипр

⁵ С инструкциями MASAK по работе с подозрительными операциями на турецком языке можно ознакомиться по [ссылке](#).

(также известной в Турции как Южный Кипр). Турция не признает Республику Кипр в качестве суверенного государства. Поэтому банковские системы двух стран не синхронизированы. В результате ОГО, желающая перевести средства в Кипр из Турции (или наоборот), может столкнуться с определенными проблемами, например, невозможностью прямого перевода средств. Поэтому мы рекомендуем проконсультироваться с турецким банком для поиска альтернативных вариантов осуществления этих операций. На практике организации Кипра, как правило, открывают счета в греческих банках и используют их для перевода средств.

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

В рамках Положения о мерах по предотвращению отмывания доходов, в ситуациях, связанных с высоким риском, выявляемых на основе оценки риска, банки применяют одну, несколько или все следующие меры пропорционально выявленному риску:

- Получение дополнительной информации о клиенте и более частое обновление учетных данных клиента и фактического бенефициара.
- Получение дополнительной информации о характере деловых отношений.
- Получение как можно больше сведений об источнике активов, являющихся предметом сделки, и средств, принадлежащих клиенту.
- Получение информации об основной цели сделки.
- Требование о получении одобрения высшего должностного лица при вступлении в деловые отношения, продолжении существующих деловых отношений или совершении сделки.
- Увеличение количества и частоты случаев применения мер контроля и пристальное наблюдение за деловыми отношениями путем определения типов операций, требующих дополнительных мер контроля.
- Требование при установлении постоянных деловых отношений о проведении первой финансовой операции от другого финансового учреждения, которое выполняет принципы «Знай своего клиента».

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?

Определенные органы могут запрашивать информацию у турецких банков. В целом, информация о клиентах защищена обязательством о соблюдении конфиденциальности в соответствии со статьей 73 Закона «О банковской деятельности» № 5411⁶ и Положением о раскрытии конфиденциальной информации («Положение о раскрытии информации»)⁷. Исключением являются запросы компетентных органов о раскрытии информации.

Полномочия Управления по банковскому регулированию и надзору (BRSA) требовать от третьих сторон предоставления информации в соответствии с турецким законодательством регулируются статьей 95 и статьей 96 Закона «О банковской деятельности». В связи с этим, при условии, что запрос BRSA ограничен выполнением его обязанностей в рамках Закона «О банковской деятельности» независимо от любого применимого обязательства о соблюдении конфиденциальности, BRSA имеет право требовать от физического или юридического лица выполнения следующих действий:

- Предоставления BRSA любых необходимых данных, информации (включая конфиденциальную информацию) и документов;
- Предоставления на проверку BRSA торговых/расчетных книг и документов;
- Ведения системы обработки информации и предоставления доступа к ней BRSA для проверки;
- Предоставления BRSA доступа ко всем записям на микрофишах, микрофильмах, магнитных лентах, дисках и аналогичных носителях, относящихся к книгам, документам и отчетам, которые они обязаны вести, а также ко всем системам и паролям для обеспечения доступа к таким записям.

⁶ Чтобы ознакомиться с Законом «О банковской деятельности», перейдите по [ссылке](#). Однако, пожалуйста, учитывайте, что перевод на английский язык может не всегда быть актуальным и качественным.

⁷ Чтобы ознакомиться с Положением о раскрытии конфиденциальной информации на турецком языке, перейдите по [ссылке](#)

Как говорилось ранее, объем полномочий Управления по банковскому регулированию и надзору (BRSA) по запросу данных у третьих лиц очень широк: BRSA может потребовать предоставления даже конфиденциальной информации – в той степени, в которой запрос BRSA способствует выполнению его обязанностей в соответствии с действующим законодательством.

В дополнение к вышеуказанным полномочиям BRSA, лица, у которых BRSA запрашивает информацию, обязаны ответить на запрос в течение срока, определенного BRSA, и предоставить все необходимые сведения для проверки BRSA.

С другой стороны, BRSA не может требовать от третьей стороны предоставления информации при любых из следующих обстоятельств:

- В случае если предоставление соответствующей информации ставит под угрозу национальную безопасность или интересы турецкого государства.
- Если соответствующая информация является предметом профессиональной тайны (например, адвокатская тайна).
- Если предоставление соответствующей информации поставит под угрозу неприкосновенность семейной жизни.
- Если предоставление соответствующей информации поставит под угрозу право на защиту.

Невыполнение запросов BRSA о предоставлении информации может повлечь за собой уголовную ответственность. В статье 153 Закона «О банковской деятельности» говорится, что лица, не предоставившие информацию по запросу BRSA, подлежат тюремному заключению на срок от одного до трех лет и денежному штрафу в размере до 150 000 турецких лир. Кроме того, любое лицо, препятствующее аудиту BRSA, подлежит тюремному заключению на срок от двух до пяти лет.

В соответствии со статьей 332 Уголовно-процессуального закона⁸ прокуроры, судебские коллегии и суды могут запрашивать информацию в ходе расследования и раскрытия преступлений.

Не существует ограничений на виды информации, которая может быть запрошена. Ответ на запрос должен быть дан в течение 10 дней, в противном случае запрашивающий органу должен быть уведомлен о причинах невыполнения запроса.

Согласно статье 89 Закона «Об исполнительном производстве и банкротстве» № 2004⁹, обеспеченный кредитор в рамках

8 Перейдите по [ссылке](#), чтобы ознакомиться с Уголовно-процессуальным законом на турецком языке.

9 Перейдите по [ссылке](#), чтобы ознакомиться с Законом «Об исполнительном производстве и банкротстве» на турецком языке.

исполнительного производства может взыскать дебиторскую задолженность должника с третьих лиц. В этом случае третьей стороной могут быть банки, и кредиторы могут направлять уведомления о взыскании любой суммы, которую банки должны должникам, если таковая имеется.

Кредиторы не обязаны проверять, действительно ли у должников есть дебиторская задолженность от соответствующей третьей стороны, но могут направить уведомления о наложении ареста компаниям, которые, по их мнению, могут иметь к этому отношение. В этом случае банкам может потребоваться раскрыть информацию о своих клиентах.

В рамках гражданского процесса судья может запросить информацию у сторон гражданского иска. Поэтому, если банки являются стороной судебного процесса, им может потребоваться раскрыть информацию соответствующему суду. Законодательного обязательства на случай, если банки не являются стороной судебного процесса не существует. Однако теоретически невыполнение запроса может быть квалифицировано как «неповиновение приказу» в соответствии со статьей 32 Закона «О правонарушениях»¹⁰ и может привести к наложению административного штрафа в размере 581 турецкой лиры (около 35 долларов США).

в. Каковы обязательства банков по защите конфиденциальности информации клиентов?

Существуют определенные требования, предусмотренные как банковским законодательством, так и законодательством о защите информации:

(i) Обязательство банка по соблюдению конфиденциальности

Согласно Закону «О банковской деятельности» № 5411, данные, принадлежащие физическим и юридическим лицам, которые были получены после установления отношений с клиентом, считаются информацией о клиенте. Турецкие банки могут раскрывать информацию о клиенте третьим лицам (включая филиалы банков, зарегистрированных за рубежом) только в случае (i) исключения из обязательства по соблюдению конфиденциальности или (ii) специального запроса или указания клиента на этот счет. Обязательство о получении такого запроса или указания применяется даже в тех случаях, когда было получено явное согласие клиента.

¹⁰ Перейдите по [ссылке](#), чтобы ознакомиться с Законом «О мелких правонарушениях» на турецком языке.

Положение о раскрытии информации, вступившее в силу 1 июля 2022 года и основанное на Законе «О банковской деятельности» № 5411, дополняет принципы, заложенные в этом Законе. Положение подробно описывает существующие исключения и вводит «принцип пропорциональности» для раскрытия данных.

Принцип пропорциональности применяется ко всем случаям раскрытия данных и может потребовать от банков принятия дополнительных мер при передаче данных. В связи с этим, для того чтобы раскрытие конфиденциальной информации клиента соответствовало требованиям, оно должно выполняться в соответствии с одной из правовых норм (т.е. указание/запрос клиента или исключения) и соответствовать принципу пропорциональности.

(ii) Технические и организационные меры в соответствии с банковским законодательством

Турецкие банки должны обеспечивать безопасность данных и принимать необходимые технические организационные меры, предусмотренные нормами Положения о банковских ИТ-системах и электронных банковских услугах,¹¹ касающимися конфиденциальности и безопасности данных, которые включают, но не ограничиваются следующим:

- Наличие процесса управления рисками для мониторинга ИТ-систем;
- Внедрение эффективных систем аутентификации и управления доступом;
- Проведение проверок и тестов для обеспечения информационной безопасности;
- Выявление и устранение уязвимостей в системе безопасности;
- Проведение операций по повышению осведомленности сотрудников/провайдеров услуг о безопасности данных;
- Наличие и пересмотр политики, процессов или процедур информационной безопасности;
- Установление ролей и обязанностей в области информационной безопасности;
- Внедрение дополнительных мер безопасности в зависимости от степени чувствительности/важности данных;
- Внедрение методов и алгоритмов шифрования для обеспечения

¹¹ Перейдите по [ссылке](#), чтобы ознакомиться с Положением о банковских ИТ-системах и электронных банковских услугах. Пожалуйста, учитывайте, что перевод на английский язык может не всегда быть актуальным и качественным.

безопасности данных и безопасности сети.

(iii) Технические и организационные меры в соответствии с законодательством о защите данных

В соответствии с Законом Турции «О защите персональных данных» № 6698, организации, владеющие данными (например, турецкие банки), обязаны принимать все необходимые технические и организационные меры для (i) предотвращения незаконной обработки персональных данных; (ii) предотвращения незаконного доступа к персональным данным; и (iii) безопасного хранения персональных данных. Управление по защите персональных данных Турции (DPA) опубликовало руководство по соответствующим организационным и техническим мерам.¹² Кроме того, в решении DPA от 31 января 2020 года № 2018/10¹³ подробно перечислены соответствующие меры в отношении специальных категорий данных. В дополнение к требованиям безопасности данных, предусмотренным банковским законодательством, банки, как организации, владеющие персональными данными, также обязаны принимать необходимые технические и организационные меры для защиты данных своих клиентов

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

С точки зрения противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма на турецкие банки налагаются два обязательства по отчетности. Одно из них – обязательство по сообщению о подозрительных операциях, согласно пункту 3.b настоящего документа. Второе – это обязательство по непрерывности передачи таких данных. Согласно Положению о мерах по предотвращению отмывания доходов, помимо обязанности сообщать о подозрительных операциях, Управление по расследованию финансовых преступлений (MASAK) требует от банков постоянно сообщать об определенных операциях. В рамках Закона «О противодействии отмыванию денег» банки должны сообщать в MASAK обо всех операциях, сумма которых превышает пороговое значение, установленное Министерством казначейства и финансов, Однако Министерство казначейства и финансов еще не определило пороговое значение для наступления обязательства по непрерывному

12 Перейдите по [ссылке](#), чтобы ознакомиться с Руководством DPA на турецком языке.

13 Перейдите по [ссылке](#), чтобы ознакомиться с Решением DPA № 2018/10 на турецком языке.

информированию. Поэтому на практике данное обязательство не применяется. Других обязательств по отчетности, установленных MASAK, нет. С другой стороны, юридическим лицам-резидентам Турции разрешено переводить иностранную валюту или турецкие лиры за границу через банки Турции. Денежные ограничения на сумму переводимых средств отсутствуют. Вместе с тем банки, осуществляющие перевод средств за границу, обязаны сообщать обо всех переводах в турецкой или иностранной валюте, превышающих эквивалент 50 000 долларов США (включая переводы с валютных депозитов), в Центральный банк Республики Турция (ЦБРТ) в течение 30 (тридцати) дней после перевода.

Постановление № 32¹⁴ разрешает свободный ввоз средств в Турцию в турецких лирах или иностранной валюте. Однако для того, чтобы определить, являются ли переводы средств в иностранной валюте из-за границы на счет турецкой организации на сумму 50 000 долларов США или более переводами по кредитам такой организацией, турецкие банки обязаны получить письменное заявление от соответствующей организации, а также сопроводительную информацию и документы. В случае если организация не предоставит письменное заявление и/или сопроводительную информацию и документы, банк не завершит перевод и вернет сумму в иностранной валюте. Турецкие банки обязаны проверять характер перевода, даже если вышеуказанное заявление от организации было получено. Поэтому банк может потребовать от организации дополнительные документы и информацию, чтобы убедиться, что переведенная сумма не касается кредитов, предоставленных организации.

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

До настоящего времени турецкое правительство не принимало никаких санкций против России в связи с российско-украинским конфликтом. Более того, согласно турецкому законодательству, Турция не обязана применять или соблюдать санкции, принятые США, Великобританией или ЕС. Тем не менее, банки, имеющие международные связи (т.е. банки с иностранными акционерами или иностранные банки с турецкими дочерними компаниями или филиалами), часто стремятся соблюдать санкции, принятые США, Великобританией или ЕС, несмотря на отсутствие такого требования согласно турецкому законодательству.

С тех пор как многие страны начали принимать различные

14 Перейдите по [ссылке](#), чтобы ознакомиться с Постановлением №32 «О защите ценности турецкой валюты». Пожалуйста, учитывайте, что перевод на английский язык может не всегда быть актуальным и качественным.

санкции против России, банки в Турции стали проводить более систематические и строгие процессы надлежащей проверки российских и белорусских клиентов, чтобы избежать потенциального побочного воздействия санкций или репутационных рисков.



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