

ГАЙД ДЛЯ НКО, ПЛАНИРУЮЩИХ ОТКРЫТЬ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ В ЕС

Открытие банковского счета в ЕС может потребовать особых усилий, но правильная подготовка облегчит процесс. Понимая нормативные требования, собирая актуальную документацию и подтверждая прозрачную и четкую информацию о своей деятельности, НКО могут значительно увеличить шанс открытия Европейского банковского счета.

Какие обязательства банка в Европейском Союзе?

Проверка Клиента и Владельца	Оценка рисков	Надлежащая проверка	Мониторинг	Санкции	Внутренняя политика и склонность к риску
Подтвердить существование НКО и ее структуру управления.	Оценить риски возможного отмывания денег и финансирования терроризма в деятельности НКО.	Понимание целей открытия счёта НКО и предполагаемого порядка его использования.	Проверка операций и актуализация информации; усиленные проверки при высоких рисках.	Убедиться, что НКО и ее действия соблюдают санкции ЕС, Великобритании, США и других стран.	Помимо требований закона, некоторые банки устанавливают более строгие внутренние правила.

Главные шаги подготовки для НКО

Шаг 1

Подготовьте документы

Соберите полные и актуальные документы, подтверждающие **идентичность НКО, легальный статус, адрес, правление и владельцев**, и полномочия лиц действующих от ее лица. В том числе регистрацию и учредительные документы, подтверждение адреса, ID контролирующих лиц и владельцев и структуру управления.

Шаг 2

Объясните цель и активности вашей НКО

Предоставьте **четкую информацию** о цели НКО и ее деятельности, странах работы, благополучателях и о том, кто спонсирует ее активности («источник дохода»). Также вы можете подготовить краткое сопроводительное письмо раскрывающее эти пункты.

Шаг 3

Объясните ожидаемые действия по банковскому счету

Будьте готовы объяснить **зачем** вашей НКО нужен банковский счет, **типы ожидаемых входящих платежей** (от кого и из каких стран) и исходящих платежей (получатели и их местоположение), **ожидаемый оборот по счету**.

Шаг 4

Учтите связь вашей НКО с государством-членом ЕС

Если НКО не расположена в стране участнице ЕС, где вы хотите открыть банковский счет, будьте готовы показать с этой страной **логичную связь** (такие как локальный донор, нахождение директора или работников) чтобы подтвердить необходимость счета в этой стране.

Шаг 5

Укрепите финансовый и комплаенс-контроль

Убедитесь, что у вашей НКО есть **системы внутреннего контроля** для сохранения активов и соблюдения законодательства, в том числе требования о **противодействии отмыванию денег** и **санкций**: письменная политика об одобрении транзакции, ограниченном доступе к счету, процедуры проверки источников пожертвований и тд.

Шаг 6

Объясните любые связи с подсанкционными странами

Будьте готовы раскрыть информацию есть ли у вашей НКО или ее контролеров **связи со странами, находящимися под значительными санкциями ЕС, Великобритании и США**, включая любые происходящие или запланированные транзакции. Если существуют подобные связи - рассмотрите получение **консультации у профильного специалиста**.

НЕОБХОДИМА ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОМОЩЬ С БАНКОВСКИМИ СИСТЕМАМИ ЕС?



Банковские консультанты PILnet могут помочь!



Оставьте заявку через регистрационную форму PILnet. Мы свяжем вас с экспертом для бесплатной **45-и минутной консультации**. Они также могут помочь в разработке ключевых внутренних политик и ответить на другие сложные вопросы.