



ОТКРЫТИЕ СЧЕТА В ЕВРОПЕЙСКОМ БАНКЕ, ИЛИ ЧЕРЕЗ ТЕРНИИ КОМПЛАЕНСА

Открытие счета в европейском банке – задача, не всегда поддающаяся простому решению, особенно если потенциальный клиент не является резидентом ЕС. Процесс принятия банком решения об открытии счета не всегда прозрачен для клиента и зачастую оставляет немало неразрешенных вопросов. Попробуем разобраться, какие процессы предшествуют открытию счета, и какие проверки проводит на этом этапе банковский комплаенс.

1. Сбор документов

А. Физические лица

Принятие банком на обслуживание нового клиента сопровождается тщательной проверкой информации и документов как в отношении самого клиента (паспорт, подтверждение места проживания, данные о профессиональной деятельности, ИНН), так и в отношении средств, которые будут циркулировать на его счете. Последнее требует выяснения источника происхождения средств, объема, интенсивности, характера операций и т.д. При этом в отношении источника средств в типичном случае требуется документальное подтверждение: справка о заработной плате, подтверждение уплаты налога с дохода либо иной документ на усмотрение банка.

Б. Юридические лица

Для юридических лиц объем предоставляемой информации значительно шире. Прежде всего, понадобится раскрыть всю корпоративную структуру вплоть до конечного бенефициарного владельца – физического лица. Если бенефициар владеет акциями компании, на которую будет открываться счет, не напрямую, нужно будет предоставить корпоративные документы не только на эту компанию, но и на все промежуточные, т.е. раскрыть всю цепочку владения. (Под корпоративными документами понимаются устав, учредительный договор, документ о назначении директоров и о составе акционеров). Если акционерный состав компании сильно размыт, т.е. никто не владеет долей 25 или более процентов, за бенефициарного владельца принимается директор компании¹.

Аналогичный принцип действует в отношении корпоративных директоров: банк должен иметь информацию не только о директоре компании, на которую открывается счет, но и о директорах всех остальных компаний, участвующих в структуре. Например, если директором компании, на которую открывается счет, также является компания, необходимо дать информацию о бенефициарах и директорах этой компании-директора.

Если в структуре задействован фидуциарный договор или траст, банк потребует информацию обо всех участниках – учредителе, управляющем (фидуциаре/трасти), бенефициарах и т.д.

¹ Directive (EU) 2015/849, as amended by Directive (EU) 2018/843 (далее «AMLD5»), art. 3 (6).



Z I F F E R

Во всех случаях идея заключается в том, чтобы пройти через все «звенья» юридической структуры и выявить стоящих за нею физических лиц: тех, кто владеет бизнесом – бенефициаров, и тех, кто им управляет - директоров (либо управляющих в случае фидуциарного договора/траста).

Следующий этап – проверка физических лиц. В отношении бенефициаров, как правило, необходимо предоставить документы, удостоверяющие личность и подтверждающие адрес проживания, а также документальное подтверждение источника доходов. В отношении директоров (либо управляющих в случае фидуциарного договора/траста) в типичном случае требуются только документы, удостоверяющие личность и адрес проживания; сведений об источнике доходов предоставлять не нужно.

Помимо проверки документов всех участников структуры банк непременно захочет знать, в чем заключается бизнес компании, на которую открывается счет, каков будет объем, интенсивность и характер операций по счету, в каких странах находятся контрагенты, а также, вероятно, запросит свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Вся эта информация необходима банку для того, чтобы «знать своего клиента». Процедура «Know your customer» (KYC) на этапе открытия счета включает в себя как сбор документации, так и многочисленные проверки в отношении всех юридических и физических лиц, участвующих в структуре.

2. Проверка

Проверка банком клиентского досье в рамках открытия счета включает в себя гораздо более широкий спектр действий, чем может показаться на первый взгляд.

Прежде всего, все поданные клиентом документы проверяются на подлинность. Банки, требующие от клиентов предоставления бумажных копий, проверяют документы на наличие механических изменений оригинального текста. Банки, работающие с оцифрованными копиями и не требующие от клиентов бумажной документации (так работают банки Люксембурга) проводят проверку на оригинальность при помощи специальных автоматизированных приложений.

Помимо физических параметров документа, банк анализирует достоверность указанной в документе информации при помощи внешних источников. В случае с корпоративными документами, как правило, проводится сверка с данными, опубликованными в корпоративном реестре страны, в которой зарегистрирована соответствующая компания.

Надо отметить, что публичные реестры европейских стран со временем становятся все более содержательными. Помимо информации корпоративного характера (организационно-правовая форма компании, регистрационный номер, дата создания, информация о директорах и секретарях, сведения об опубликованных годовых отчетах и отчетности и т.д.), в них теперь, как правило, содержатся сведения о бенефициарных владельцах компаний, фидуциарных договоров, трастов и аналогичных правовых конструкций. 5-я Директива ЕС о противодействии отмыванию денежных средств,

ZIFFER LU S.A.R.L.

4 Rue Jean Engling, Luxembourg - L-1466, Grand Duchy of Luxembourg
Phone (+352) 27 84 85 80 - Fax (+352) 27 84 85 81 - info@ziffer.lu - www.ziffer.lu



устанавливающая требование об открытом доступе к информации о бенефициарах², на сегодняшний день имплементирована большинством стран ЕЭЗ³.

Помимо доступа к сведениям из публичных реестров, в арсенале банков есть и другие средства для проверки информации о потенциальном клиенте. Это, например, анализ открытых данных в сети интернет для выявления отрицательно характеризующей клиента информации. «Скрининг» в интернете проводится при помощи автоматизированных приложений, часто совмещающих в себе и функции проверки оригинальности документов, о которых говорилось выше. Такие приложения способны в считанные минуты проанализировать все содержимое интернета на языках практически всех стран мира. И что самое интересное, некоторые приложения автоматически проводят такие проверки ежедневно!

Автоматические проверки включают в себя, разумеется, не только анализ интернет-СМИ, но и верификацию санкционных списков, публикаций о розыске преступников и т.д. В отношении потенциального клиента на основании паспортных данных банк способен получить информацию о месте работы, семейном положении, наличии судимости, связи с политическими и общественными организациями как самого потенциального клиента, так и членов его семьи и приближенных коллег, о его участии в управлении или бенефициарном владении компаниями из стран, в которых корпоративные реестры являются открытыми и т.д.

Сведения, касающиеся политической деятельности, подлежат отдельному изучению. Если выяснится, что потенциальный клиент является политически значимым лицом («politically exposed person», или «PEP»), в отношении него будет проведена более строгая проверка или даже последует прямой отказ в открытии счета (аналогичная мера возможна в отношении членов семьи такого лица или приближенных к нему коллег). Под «PEP», согласно уже упоминавшейся директиве о противодействии отмыванию, понимаются члены политических партий, высокопоставленные сотрудники гос. органов, а также, что важно, высокопоставленные сотрудники компаний, контролируемых государством⁴. По общему правилу, лицо «выбывает» из списка «PEP» по истечении 12 месяцев после прекращения его полномочий⁵, однако банк даже по истечении этого срока может подвергать бывших «PEPов» более строгим проверкам.

Наконец, важное значение имеет страна резидентности потенциального клиента. Как правило, степень риска, связанного с той или иной страной или территорией, определяется на основании оценок и рекомендаций международных организаций, таких как ООН, ФАТФ, МВФ, Всемирный Банк, Transparency International. Страны и территории, включенные в «черные списки» ФАТФ и ЕС⁶, автоматически попадают в зону высокого риска. Те страны, которые в «черные списки» не включены, не обязательно полностью

² Directive (EU) 2018/843.

³ В их число входят страны ЕС плюс Норвегия, Исландия и Лихтенштейн.

⁴ Directive (EU) 2018/843, Art. 3(9).

⁵ Ibid, Art. 22.

⁶ European Commission list of third countries with weak anti-money laundering and terrorist financing regimes; the EU list of non-cooperative jurisdictions for tax purposes.



Z I F F E R

исключаются из зоны риска: банк, принимая во внимание оценки и рекомендации международных организаций, присваивает каждой стране свой «рейтинг риска». Среди критериев для «рейтингов риска» не последнюю роль может играть, например, уровень коррупции в стране, определяемый на основании рейтингов от Transparency International.

Особое место среди стран с юрисдикционными рисками занимают США. Эта страна не включена в «черные списки» и не вызывает особых опасений по уровню коррупции, однако открытие счета клиенту из США является для многих банков непростым решением. Связано это с тем, что банк, имеющий на обслуживании клиентов из США, обязан отчитываться перед американской налоговой инспекцией о счете каждого такого клиента в соответствии с требованиями американского закона FATCA⁷ и подписанных в соответствии с ним международных соглашений. Для некоторых банков административные издержки, связанные с обслуживанием счетов американских клиентов, столь обременительны, что им оказывается проще не открывать такие счета совсем. (Отметим в скобках, что уникальность США заключается в том, что отчитываться перед американской налоговой и соблюдать FATCA обязаны не только налоговые резиденты США, но и американские граждане и держатели грин-карты, которые давно там не проживают. Даже уехав из США, они сохраняют нерушимую связь с этой страной, или по крайней мере с ее налоговой инспекцией.)

Таково общее описание комплаенс-проверок, предшествующих типичному открытию счета в европейском банке. Безусловно, у каждого банка есть свои особенности, знакомые только работающему с ним специалисту. Услуга по выбору подходящего банка и открытию банковского счета учитывает особенности каждого банка и уникальность каждого клиента.

⁷ Foreign Account Tax Compliance Act.