

ПОЧЕМУ БАНКИ ЗАДАЮТ ВОПРОСЫ?

1



Принцип «Знай своего клиента» или почему банки задают вопросы?

В Латвии, также как и во всем мире, банки обязаны следовать принципу **«Знай своего клиента»** в соответствии с требованиями следующих нормативных актов:

- Закон о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- Разработанные Комиссией рынка финансов и капитала (КРФК) нормативные правила изучения клиентов.

Целью принципа «Знай своего клиента» является обеспечение безопасной среды и предотвращение возможных рисков отмыwania денег и финансирования терроризма. Для его осуществления все банки обязаны, используя основанный на рисках подход, **получать информацию о клиентах и происхождении их денежных средств.**

2



Что банки могут спрашивать у клиентов?

Нормативные акты (статья 28 Закона о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации) устанавливают **право банков** запрашивать и **обязанность клиентов** предоставлять банкам **информацию и документы**, необходимые для анализа клиентов, информацию и документы, в том числе об истинных выгодополучателях клиентов, осуществляемых клиентами сделках, хозяйственной и личной деятельности, финансовом положении, источниках денежных или иных средств клиентов и их истинных выгодополучателей. В отдельных случаях банки могут запрашивать также другую дополнительную информацию.

3



Могут ли клиенты отказаться от предоставления информации, запрашиваемой банками?

Если клиенты не желают или отказываются предоставить запрошенную информацию и документы в объеме, который позволяет провести анализ клиентов по существу, банки **прекращают деловые отношения с клиентами** и требуют от клиентов досрочного выполнения обязательств. Поэтому для успешного продолжения деловых отношений важно своевременно предоставлять необходимую информацию и документы.



Изучение клиента, анкетирование, документы

В целях выполнения требований правовых актов и осуществления принципа «Знай своего клиента», каждый банк обязан проводить **анализ клиента**, в ходе которого он получает от клиента заявление на открытие счета и заполненную анкету и:

- идентифицирует клиента на **основании документа, удостоверяющего личность**;
- выясняет статус **политически значимого лица**;
- получает информацию о личной или **хозяйственной деятельности** клиента, а также о **происхождении денежных средств**;
- выясняет информацию об **истинном выгодополучателе**;
- получает информацию о **цели и сущности** деловых отношений;
- выясняет **налоговое резидентство** клиента;
- обеспечивает **надзор за сделками** и получает информацию и документы, обосновывающие проведенные на счетах сделки;
- обеспечивает хранение и **регулярное обновление** документов, данных и информации, полученных при анализе клиента;

Политически значимым лицом является:

- лицо, занимающее или занимавшее **публично значимую должность** в Латвии или за границей;
- лицо, являющееся **членом семьи или родственником** лица, занимающего или занимавшего публично значимую должность в Латвии или за границей;
- лицо, **тесно связанное** с лицом, занимающим или занимавшим публично значимую должность в Латвии или за границей.

Истинным выгодополучателем является физическое лицо:

- **в собственности или под прямым или косвенным контролем** которого находятся по меньшей мере 25% основного капитала коммерсанта или общего числа акций с правом голоса, или лицо, которое каким-либо иным способом контролирует деятельность коммерсанта;
- которое прямо или косвенно имеет **право на собственность**, или под чьи прямым или косвенным контролем находятся по меньшей мере 25% юридического учреждения, которое не является коммерсантом. Истинным выгодополучателем фонда считается лицо или группа лиц, в пользу которых создан этот фонд. Истинным выгодополучателем политической партии, учреждения и кооперативного общества считается соответствующая политическая партия, учреждение или кооперативное общество;
- **в пользу или в интересах** которых устанавливаются деловые отношения;
- **в пользу или в интересах** которых осуществляется отдельная сделка без установления деловых отношений.

Налоговое резидентство

Банк обязан установить **налоговое резидентство** клиента и регистрационный номер налогоплательщика, если клиент является налоговым резидентом в стране, которая участвует в **глобальном автоматическом обмене информацией о финансовых счетах**, или налоговым резидентом США (Закон о налогах и пошлинах).

5



Что такое идентификация клиента?

В соответствии с требованиями законов банк обязан **идентифицировать клиента до установления деловых отношений**.

При очной идентификации физического лица банк требует предъявить действительный документ, удостоверяющий личность.

Виды документов, удостоверяющих личность документов, – **паспорт** (паспорт гражданина, паспорт негражданина, дипломатический паспорт, служебный паспорт, проездной документ лица без гражданства, проездной документ беженца, проездной документ лица, которому присвоен альтернативный статус) и **удостоверение личности** (удостоверение личности гражданина, негражданина, аккредитованной в Латвии международной организации, персонала дипломатического или консульского представительства, удостоверение личности лица, находящегося под временной защитой).

При идентификации юридического лица банк проверяет документы, подтверждающие следующее:

- факт учреждения или правовой **регистрации** юридического лица;
- сведения о **юридическом адресе** клиента;
- доверенность или другие документы, подтверждающие **право** конкретного физического лица **представлять** юридическое лицо в деловых отношениях с банком;

Заочно банк идентифицирует клиента в соответствии с **нормативными актами**, если это предусмотрено внутренними процедурами банка.

6



Любая информация о клиенте является конфиденциальной

Банк обязан гарантировать тайну личности, счетов, вкладов и сделок клиента (статья 61 закона О кредитных учреждениях).

Сведения о клиенте и его сделках, которые банк получает, предоставляя финансовые услуги в соответствии с заключенными договорами, являются **неразглашаемыми сведениями**, которые не содержат государственной тайны (часть 5 статьи 62 закона О кредитных учреждениях).

Такие сведения банк может предоставить только самому клиенту и его законным представителям, а в предусмотренных законом О кредитных учреждениях случаях – также государственным учреждениям и должностным лицам (статья 63 закона О кредитных учреждениях).

Подробнее

- [Закон о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма](#)
- [Закон о кредитных учреждениях](#)
- [Закон о налогах и пошлинах](#)
- [Рекомендации по созданию системы внутреннего контроля для борьбы с легализацией нажитых преступным путем средств, противодействия финансированию терроризма и пролиферации и управления санкционными рисками, а также по обеспечению надлежащей проверки клиентов.](#)
- [Нормативные правила создания системы изучения клиентов, углубленного изучения клиентов и численной оценки риска и требований информационных технологий](#)
- [Правила КМ «Порядок, согласно которому финансовое учреждение выполняет процедуры комплексной проверки финансовых счетов и предоставляет информацию о финансовых счетах Службе государственных доходов»](#)
- [Список стран, участвующих в автоматическом обмене информацией](#)
- [Информация о Комиссии рынка финансов и капитала](#)