



European Center for  
Not-for-Profit Law

# Навигация и доступ к финансовым услугам для организаций гражданского общества практические рекомендации

## Введение

Организации гражданского общества (ОГО) часто сталкиваются с трудностями при доступе к финансовым услугам в банках или иных финансово-кредитных учреждениях. Основываясь на предыдущих исследованиях, мы знаем, что подобные финансовые трудности имеют сложную структуру и являются многофакторными. Они могут быть вызваны **нехваткой нормативной поддержки и рекомендаций для финансово-кредитных учреждений и организаций гражданского общества**, что заостряет внимание на **отсутствии стимулов** для конструктивного урегулирования вопроса. Это также является результатом **нехватки знаний** у финансово-кредитных учреждений о том, как организации гражданского общества работают на практике, и как эта логика отличается от операций, производимых частным бизнесом.

С помощью данных практических рекомендаций Европейский центр некоммерческого права стремится предоставить **основанное на опыте представление** о подходах формирования профиля, а также мониторинга рисков клиентов организаций гражданского общества в финансово-кредитных учреждениях, а именно в банках. Мы также предоставляем **рекомендации** по навигации в часто непрозрачной и сложной системе, основанные на действующих и четко выраженных подходах финансово-кредитных учреждений без анализа того, полностью ли они совместимы с международными мерами по борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путём, и борьбе с финансированием террористической деятельности или нормами международного права в области прав человека, а также нормами гуманитарного права. С точки зрения организаций гражданского общества, крайне важно заранее понять, разделить информацию и узнать, что ожидается или требуется в их контексте, с целью более глубокого понимания и диалога между сектором организаций гражданского общества и финансово-кредитными учреждениями. Также важно, чтобы доноры и финансирующие стороны признавали трудности при выполнении некоторых действий (например, открытие отдельного банковского счета организацией гражданского общества) и оказывали поддержку гражданскому обществу при прохождении ознакомления с обременительными финансовыми требованиями.

## Глоссарий

**Надлежащая проверка клиентов:** деятельность по сбору идентифицирующей информации для проверки личности клиента и более точной оценки уровня риска, который они представляют<sup>1</sup>.

**Финансово-кредитное учреждение:** любое физическое или юридическое лицо, которое осуществляет один или несколько видов деятельности или операций для или от имени клиента, например, прием депозитов и прочих

---

<sup>1</sup> <https://complyadvantage.com/insights/cdd-customer-due-diligence/>

возвратных средств от населения, кредитование или услуги по переводу ценностей, выпуск и управление средством платежа и пр.<sup>2</sup>

**Принятие на обслуживание:** процесс, посредством которого клиент устанавливает отношения с банком и предоставляет банку всю необходимую информацию для открытия счета.<sup>3</sup>

**Влиятельное политическое лицо:** лица, которым доверены или были доверены значимые общественные функции, например, главы государств или правительств, высокопоставленные политики, высокопоставленные правительственные, судебные или военные чиновники, высокопоставленные руководители государственных корпораций, важные партийные деятели.<sup>4</sup>

## 1. Как выглядит процесс включения нового клиента в финансово-кредитное учреждение?

- Организации гражданского общества подпадают под действие комплексных клиентских проверок на основе стандартов Международной группы по борьбе с финансовыми злоупотреблениями.
- Комплексная клиентская проверка осуществляется в отношении всех физических и юридических лиц, открывающих счет или имеющих деловые отношения с финансово-кредитным учреждением (банком), а не только организаций гражданского общества.
- Финансово-кредитные учреждения исследуют, обсуждают с клиентами и налаживают ожидаемые хозяйственные операции и экономическую деятельность своих клиентов до момента открытия счета. Это часть принятия на обслуживание — процесса включения нового клиента.
- Во время принятия на обслуживание организаций гражданского общества финансово-кредитные учреждения собирают сведения, чтобы гарантировать, что у потенциального клиента – организации гражданского общества – надлежащим образом налажены самоуправление, системы и элементы финансового контроля.
- Следующие документы входят в число документов, которые обычно запрашиваются для проведения проверки достоверности корпоративного управления и структуры управления клиента:
  - Регистрация юридического лица
  - Правовая структура и структура управления
  - Устав

Посмотрите видео ECNL по вопросам доступа к финансам здесь:  
<https://youtu.be/p3xcoGX3PcQ>

<sup>2</sup> <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf>

<sup>3</sup> <https://www.elixir.com/2016/11/customer-onboarding-banking/>

<sup>4</sup> <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf>

- Форма Единого стандарта по обмену налоговой информацией / Закона о порядке налогообложения зарубежных счетов (Закон о порядке налогообложения зарубежных счетов — это законодательство, направленное на предотвращение незаконного уклонения от уплаты налогов американскими физическими или юридическими лицами. Единый стандарт по обмену налоговой информацией — эквивалент Закона о порядке налогообложения зарубежных счетов во всех регионах мира за пределами США)
- Заверенная копия документа, удостоверяющего личность (законного представителя)
- При условии наличия такой возможности, годовой отчёт компании
- Документы, подтверждающие рассмотрение и/или подпись соответствующей Комиссии по вопросам благотворительности или регулирующего органа (если применимо)
- Ежегодные (не вначале, а впоследствии) проверенные отчеты
- Справка из органа регистрационного учёта, подтверждающая фамилии и имена членов правления компании и/или учредителей ОГО
- Отсутствие судимостей у учредителей/членов правления и/или заявление, подтверждающее отсутствие судимостей
- Финансово-кредитные учреждения составляют профиль деловой активности и рисков своих клиентов. Для этого они, как правило, задают следующие вопросы:
  - Почему вы открываете счет на данной юрисдикционной территории? Логично ли, рационально ли и обосновано ли для вас открыть его здесь?
  - Каковы ожидаемые входящие и исходящие денежные потоки?
  - Какие хозяйственные операции и прочая экономическая деятельность ожидается на счете, который вы просите открыть?
  - Какая у вас экономическая деятельность, в каком секторе и с какими странами вы работаете?
  - Являетесь ли вы влиятельным политическим лицом или связаны ли вы с влиятельным политическим лицом?
  - Проводятся ли хозяйственные операции в связи с высокорискованной страной, как это определено нашей юрисдикционной территорией, нашей организацией и/или Международной группой по борьбе с финансовыми злоупотреблениями?
  - Каков ожидаемый оборот на счетах (валюта, товары и услуги, добровольные пожертвования)?
- Кроме того, на постоянной основе производится проверка благонадёжности организаций гражданского общества вместе с любыми прочими клиентами на наличие компрометирующих материалов, а также адресных финансовых санкций (включая составленные на коммерческих условиях перечни субъектов санкций, списки высокорискованных физических лиц и пр.). Данные коммерческие базы данных могут содержать искажённую или непроверенную информацию, которая в конечном итоге может привести к принятию решений о (не)приемлемых характеристиках рисков клиентов.

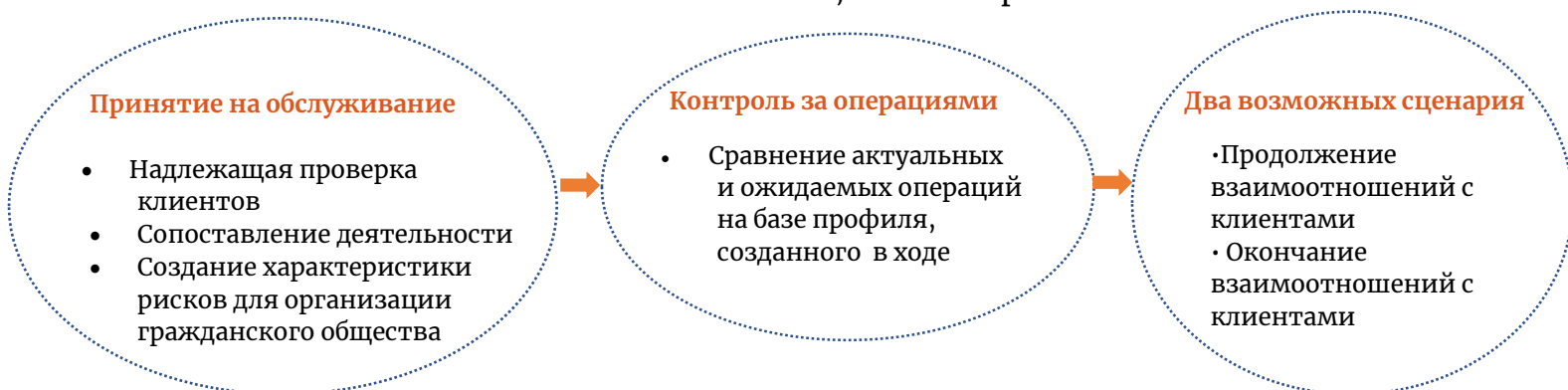
- Должны учитываться различные критерии риска, связанные с рисками клиента, например, тип клиента (физическое или юридическое лицо), экономическая деятельность, происхождение средств, реальный и/или предполагаемый объем операций, национальность и место жительства.
- Заключительным этапом является назначение клиенту характеристики риска, которая станет основой для постоянного наблюдения. Финансово-кредитные учреждения используют международные руководящие положения для назначения каждой из групп клиентов различного уровня по риску отмывания денег или финансирования терроризма, сбалансированные с их собственными «параметрами приемлемого риска».

## 2. Что считается подозрительными операциями или хозяйственными операциями с точки зрения финансово-кредитного учреждения?

- Финансово-кредитные учреждения обязаны тщательно проверять хозяйственные операции, проводимые в ходе сотрудничества со своими клиентами. Данный процесс называется мониторингом сделок.
- В ходе мониторинга сделок организаций гражданского общества финансово-кредитные учреждения сравнивают фактические операции с ожидаемыми/отображенными/профилированными клиентами в процессе принятия на обслуживание на основе сведений, собранных путем приведенных выше вопросов. *Операции должны соответствовать профилю клиента, в противном случае, должны быть выдвинуты красные флажки.*
- Все, что выходит за рамки типа и не соответствует профилю, должно вызывать красные флажки. Затем финансовые учреждения должны выяснить, почему существуют расхождения между ожидаемыми и фактическими операциями, что требует дополнительного времени и ресурсов для финансово-кредитных учреждений, а также для организаций гражданского общества.
- **Примеры типичных красных флажков для любого клиента:**
  - отправка денежных средств в регионы/страны, не указанные организациями гражданского общества в качестве места их хозяйственной деятельности;
  - получение необычных сумм денежных средств из необычных или неизвестных источников;
  - снятие и внесение наличных денежных средств;
  - получение необычных сумм;
  - неясное или неизвестное происхождение или назначение денежных средств;
  - операция была совершена с участием (иностранного) контрагента, недостаточным образом поддающегося проверке посредством инструментов проверки третьей стороны или открытых источников;
  - операция была совершена с участием контрагента, в отношении которого были приведены негативные сообщения в средствах массовой информации;

- заявление клиента об операции неясно и не может быть достаточно обосновано документацией;
  - необычная частота и/или объем операций;
  - операции с высокорискованными странами;
  - операции с санкционированными клиентами и/или странами;
  - операции с влиятельными политическими лицами;
  - трансграничные платежи, выбивающиеся из общего ряда;
  - жаргонные профессиональные термины, соответствующие заранее определенным терминам, являющимся индикативным для подозрительной деятельности, как, например, ислам, джихад и пр.
  - Цель добровольного пожертвования не соответствует объему работы некоммерческой организации.
- **Дополнительные красные флажки, которые следует учитывать для сектора организаций гражданского общества:**
    - Организация гражданского общества использует привлечение материальной социальной поддержки и социальные сети для привлечения пожертвований, затем она исчезает или пропадает из Интернета;
    - Необычная функция счета организации гражданского общества показывает признаки необъяснимого увеличения депозитов и сделок;
    - Организация гражданского общества не может отчитаться за конечное использование всех своих средств/ресурсов;
    - Организация гражданского общества использует излишне сложные банковские процедуры или финансовые сети для своих операций, в особенности за границей;
    - Организация гражданского общества или представители организации гражданского общества используют фальсифицированную или противоречащую друг другу документацию;
    - Неожиданное отсутствие взносов от доноров, находящихся в стране;
    - Судя по всему, у организаций гражданского общества мало или совсем нет сотрудников, а физическое присутствие ограничено или отсутствует вовсе, что противоречит провозглашенной цели и масштабам финансовой деятельности;
    - Средства организации гражданского общества, объединенные с личными/частными или предпринимательскими фондами.
  - Расследование, запущенное посредством красных флажков, включает в себя оказание консультационного содействия по внутренним записям для получения информации о любых предыдущих оценках рисков и операциях организации гражданского общества, о которых в прошлом могли поступать сообщения во внутренней отчетности.
  - После проведения начального исследования аналитик может решить, что следует инициировать процедуру охвата клиентов: менеджер по работе с клиентами или лицо или подразделение, отвечающее за клиента, должны обратиться к организации гражданского общества и запросить разъяснения.

- Составление (не)приемлемого отчета о клиентских рисках в значительной степени зависит от опыта и субъективного подхода конкретного аналитика.
- Кроме того, постоянное наблюдение включает в себя проверку клиентов на предмет включения в перечень субъектов санкций и влиятельных политических лиц, медиа-источников на наличие негативных отзывов о физических лицах или организациях гражданского общества.
- Внешние поставщики предлагают крупным финансово-кредитным учреждениям «проверку средств массовой информации на негативные отзывы» (также называемую «проверкой негативных отзывов в прессе»), которая определяется как «любые неблагоприятные сведения, обнаруженные в самых разных источниках новостей – как «традиционных» информационных выпусках, так и в неструктурированных источниках».
- Также существует программное обеспечение для мониторинга социальных сетей, которое позволяет включать активность в социальных сетях в процесс мониторинга.
- На основании отзывов клиентов, финансово-кредитные учреждения могут принять несколько решений в области безопасности.
  - Они могут прийти к соглашению с клиентом после того, как будут созданы запросы клиентов, и клиент ответит. Во многих случаях нельзя или не нужно предпринимать никаких действий, или же учреждение может изменить профиль риска клиента и предпринять усиленный мониторинг.
  - Тем не менее, финансово-кредитное учреждение может решить, что профиль риска клиента является неприемлемым, и клиент должен быть «исключен из системы», а счет закрыт.



### 3. Как решить проблемы в практическом плане, чтобы сделать процесс менее пагубным

Ряд типичных «красных флажков» для финансово-кредитного учреждения представляет собой обычную, типичную деятельность или ситуацию, связанную с некоммерческой практикой и операциями организации гражданского общества. Получение необычных сумм от различных доноров,

Узнайте больше на Учебный центр ECNL:  
<https://learningcenter.ecnl.org/>

операции с новыми странами в связи с недавно одобренными проектами (не перечисленными в первом разговоре во время процесса оформления), физическое сокращение числа сотрудников (например, из-за большого количества добровольцев на местах), операции с высокорискованными странами (там, где необходимы помощь и услуги), привлечение материальной социальной поддержки в Интернете, отсутствие доноров в стране постоянного проживания — все это обычные ситуации в общегражданской сфере, но они кажутся рискованными с финансовой и деловой точки зрения.

В тех странах, где это возможно, необходимо способствовать стратегическому диалогу между организациями гражданского общества, банковскими ассоциациями, органами власти с целью совместного урегулирования данных банковских вопросов и прихода к общему знаменателю по требованиям, удовлетворяющим соблюдению надзорной деятельности банковских организаций, но не препятствующим законной деятельности организаций гражданского общества.

В дополнение к усиленному образованию и пропаганде по отношению к регулирующим органам и финансово-кредитным учреждениям, **вот что организации гражданского общества могут сделать на практике для облегчения некоторых из этих проблем:**

- a) Сперва изучение требований финансово-кредитного учреждения и получение всей (или большей части) необходимой информации.
- b) Предоставление подробной информации во время процесса оформления, максимальная открытость и прозрачность по источникам финансирования и проектам, деятельности и местам работы или возможных трудностях в будущем.
- c) Запрос о финансовых рисках, которые рассматривает финансово-кредитное учреждение в частности для клиентов организаций гражданского общества, о том, что они используют для справки при санкционном режиме (например, какие страны являются высокорискованными для отправки или получения финансирования) и прочие рекомендации для клиентов. Запрос письменных рекомендаций, при наличии.
- d) Предоставление финансово-кредитному учреждению самой последней информации о вашей деятельности, работе, донорах, странах, в которых вы работаете – не реже одного раза в год. Отправка им электронного письма с этой информацией и запрос контактного лица.
- e) В случае изменения характера работы или деятельности (осуществляются новые важные проекты, новые доноры, новые страны риска) или начала организациями гражданского общества операций со странами, потенциально находящимися в кризисных или высокорискованных зонах, немедленное уведомление об этом финансово-кредитного учреждения.
- f) Обязательное уведомление финансово-кредитного учреждения перед осуществлением операций в/из высокорискованных стран.



- g) При необходимости внесения или снятия наличных денежных средств в больших суммах или часто, предварительное уведомление об этом финансово-кредитного учреждения.
- h) При наличии негативных сообщений в средствах массовой информации (негативных отзывов в прессе) о вашей организации, работе, сотрудниках, донорах или партнерах, донесение об этом финансово-кредитному учреждению и объяснение ситуации, указание на то, почему это неверно или произошло непонимание.
- i) Гарантия того, что у вас есть надлежащая документация, которая может подтвердить и обосновать каждую операцию. Постарайтесь заранее условиться с представителем финансово-кредитного учреждения, какую подтверждающую информацию они примут для обоснования операции.
- j) Запрос у банков «толкования»; примечания для толкования подозрительных симптомов или ожидаемого поведения клиентов на основании профиля риска некоммерческой организации.



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](http://www.ecnl.org)  
[twitter.com/enablingNGOlaw](https://twitter.com/enablingNGOlaw)

