

Почему банк должен задавать вопросы

Что такое отмывание денежных средств и финансирование терроризма?

Смысл понятия «отмывание денежных средств» заключается в попытке превращения денежных средств, полученных от незаконной деятельности, в активы, о которых можно отчитываться открыто. Это международное явление: отмывание денежных средств часто выходит за пределы национальных границ. Речь идёт о денежных средствах, полученных от наркоторговли, торговли людьми, от нелегального провоза людей, от налоговых правонарушений, грабежей, мошенничества, торговли оружием, получения взяток и др.

Цель использования банковских систем для отмывания денежных средств — затруднение отслеживания незаконного источника их происхождения. Схемы отмывания денежных средств могут отличаться по степени сложности.

Финансирование терроризма может осуществляться как из законных денежных средств, так и из средств, полученных от незаконной деятельности. В последнем случае для осуществления транзакций также используется финансовая система.

Закон «О противодействии отмыванию денежных средств и финансированию терроризма»

Для предотвращения использования банков для отмывания денежных средств и финансирования терроризма почти во всем мире введены соответствующие правовые нормы. Шведский закон основывается на Четвёртой директиве ЕС о противодействии отмыванию денежных средств и финансированию терроризма. Согласно директиве все финансовые компании в ЕС обязаны препятствовать отмыванию денежных средств. Этот закон относится также к предприятиям и представителям профессий, чья деятельность выходит за пределы финансового сектора, в частности, к аудиторам, адвокатам, агентам риэлтерских компаний, компаниям из сферы игорного бизнеса и др.

Банки должны задавать вопросы

Закон «О противодействии отмыванию денежных средств и финансированию терроризма» вкратце гласит, что банки должны оценить риск того, что ими воспользуются для отмывания денежных средств и финансирования терроризма. Закон требует, чтобы банки хорошо знали своих клиентов, состояние их банковских счетов, а также

понимали цели различных клиентских транзакций.

Информация о данных клиента, полученная банком, обрабатывается конфиденциально, и в отношении неё соблюдается банковская тайна.

Цель транзакции

Клиент, желающий произвести платёж или совершить иную транзакцию, должен ответить на вопросы сотрудника банка и предъявить действительный документ, удостоверяющий личность. Это может касаться транзакций, подоплёка которых не ясна банку.

В таких случаях сотрудник банка обязан уточнить у клиента цель транзакции, источник и предназначение денежных средств и т. п.

В некоторых случаях банк также должен проверить контракты, квитанции, счета-фактуры или другие документы, подтверждающие объяснения клиента.

Если вы — новый клиент банка

Банк обязан проверить личность того, кто хочет стать его новым клиентом, например, того, кто хочет открыть счёт, внести средства в сберегательный фонд или приобрести ценные бумаги. Для получения исчерпывающей информации сотрудник банка может задать вам дополнительные вопросы.

Если вы уже являетесь клиентом банка

Даже если вы уже являетесь клиентом банка, по просьбе сотрудника банка вы должны предъявить действительное удостоверение личности и предоставить дополнительную информацию. Это может произойти, например, если вы желаете совершить транзакцию или воспользоваться новой услугой.

Если вы являетесь политически значимым лицом (PEP)

Банк должен знать, являетесь ли вы политически значимым лицом (PEP), т. е. выполняете ли вы значимые публичные функции в государстве или в международной организации, или выполняли ли вы такие функции ранее. Банк должен также знать, являетесь ли вы членом семьи или ближайшим коллегой политически значимого лица.

Корпоративные клиенты

Если вы представляете компанию, то вы должны предъявить действительный документ, удостоверяющий вашу личность, и документ, удостоверяющий ваше право представлять данную компанию. Кроме того, банк должен проверить, в чьей собственности



находится более 25 % данной компании, и кто в компании оказывает решающее влияние.

Вы должны также быть готовы ответить на вопросы о бизнесе компании, её товарообороте и о том, как компания намерена использовать услуги банка.

В некоторых случаях банк не вправе оказать желаемые услуги

Если клиент не может предъявить действительный документ, удостоверяющий личность, или удовлетворительно объяснить, почему он/она желает воспользоваться определёнными услугами, то банк не вправе оказать желаемые услуги. В случае нарушения данного закона, виновный сотрудник банка может быть наказан, и Финансовая инспекция может наложить санкции на банк.

Если у банка возникли подозрения об отмывании денежных средств, он обязан сообщить об этом в полицию.

Информация о платежах

С 2008 г. действует закон об информации, касающейся платежей (Директива Европейского парламента и совета ЕС касательно информации о лицах, осуществляющих платёж). Согласно этому закону при внесении наличных денежных средств на депозит или при осуществлении платежей клиент всегда должен представлять информацию о своей личности. Банки обязаны запрашивать эту информацию и сохранять ее.

Дополнительная информация

Если вам нужна дополнительная информация о законе «О противодействии отмыванию денежных средств и финансированию терроризма», обратитесь в свой банк.

Более подробную информацию относительно содержания и толкования законодательства вы также можете получить в: