

Политика Coop Pank в сфере предотвращения отмыванию денег и финансированию терроризма, а также в области применения международных санкций

Настоящий документ содержит информацию для потенциальных и существующих клиентов, а также для иных третьих сторон относительно политики Coop Pank (в дальнейшем: банк), Coop Liising и Coop Finants (в дальнейшем вместе: группа) в сфере предотвращения отмыванию денег и финансированию терроризма, а также в области применения международных санкций.

Обязательство определения политики банков в данных сферах связано с законом о предотвращении отмыванию денег и финансированию терроризма. На его основе банки обязаны определять, каких клиентов они обслуживают и каких нет, а также каких клиентов банки считают связанными с высоким риском.

Данная информация не является полным документом и содержит только пояснения к нему.

1. Общие принципы создания и ведения отношений с клиентом

Знание клиента

Группа создает отношения с благонадежными клиентами, которые пользуются услугами группы в рамках закона. В отношении клиентов должна быть возможна идентификация, определение действительного бенефициара и происхождения активов. Вся информация о клиенте должна быть проверяемой.

Меры, предпринимаемые для выполнения требования по знанию клиента

При применении соответствующих мер исходят из связанного с клиентом риска. Это означает, что их размер и свойства должны соответствовать объему, необходимому для снижения риска.

Идентификация клиентов

Группа создает клиентские отношения через сеть контор, дистанционно или посредством партнеров. Во всех этих случаях производится идентификация личности, в том числе в электронном виде. Во избежание принятия излишнего риска группа пользуется электронной идентификацией только в отношении граждан Эстонии и физических лиц с долгосрочным видом на жительство.

Связанный с клиентом государственный риск

Группа создает клиентские отношения как с резидентами, так и нерезидентами, в т.ч. с резидентами, чья

коммерческая деятельность происходит вне Эстонии и Европейской экономической зоны.

Нерезидентом считается:

- Частное лицо, чье постоянное место жительства не находится в Эстонии или кому выдан вид на жительство, срок которого составляет менее одного года;
- компания, которая зарегистрирована в другой стране, или эстонская фирма, которая находится под контролем лица, не являющегося резидентом Эстонии (компания более чем на 25% находится в собственности действительного бенефициара из числа нерезидентов / получателей прибыли из числа нерезидентов. Сюда же относятся случаи, когда контроль над компанией осуществляют один или несколько нерезидентов или когда большую часть руководства компании составляют нерезиденты).

Нерезидент, желающий создать клиентские отношения, должен быть тесно связан с Эстонией.

Тесной связью юридического лица с Эстонией является:

- экономическая деятельность компании связана с Эстонией, например, Эстония является местом деятельности фирмы, у нее есть работники из Эстонии;
- у компании есть важные партнеры в Эстонии (в существенной мере по отношению к деятельности фирмы);
- услуги или товары компании предназначены для эстонского рынка (например, есть онлайн-магазин на эстонском языке);
- у компании есть недвижимость в Эстонии (деятельность фирмы связана с Эстонией, например, обслуживание недвижимости, девелоперские проекты);
- иная важная и контролируемая связь, которая объясняет важность наличия счета в Эстонии (например, руководство компании состоит в основном из жителей Эстонии).

Если гражданин Эстонии желает через основанную в Эстонии компанию вести бизнес, не связанный с Эстонией, то гражданство этого лица и использование эстонской компании считаются достаточным основанием для подтверждения связи со страной.

Тесной связью частного лица с Эстонией является:

- действующий трудовой договор или письменное подтверждение работодателя относительно работы в Эстонии / эстонской фирме. Для подтверждения необходимой для открытия счета связи достаточно также проверки подтверждения краткосрочной работы на сайте politsei.ee;
- справка учебного заведения об учебе в Эстонии;
- договор об аренде находящейся в Эстонии недвижимости;
- рекомендация государственного учреждения Эстонии;
- наличие недвижимости в Эстонии;
- иная важная и проверяемая связь, подтверждающая важность наличия счета в Эстонии.

2. Запрещенные деятельность, услуги и отношения

2.1. Группа не создает клиентские отношения и отказывается от осуществления операций с лицами:

- в отношении которых есть подозрения, что их деятельность может быть незаконной;
- в отношении которых у банка есть подозрения, что они могут быть подставными;
- которые являются анонимными или фиктивными;
- которые совершили противоправные действия в отношении группы (кибератака, представление ложных сведений или поддельных документов, махинации с кредитами или обманные действия иного свойства) или связаны с деятельностью, которая может нанести ущерб группе, в том числе ее имиджу;
- которые отказываются представить группе необходимые для оценки риска данные и документы, либо делают это в недостаточной степени, либо в отношении документов возникает подозрение в их подделке;
- происхождение активов которые не ясно;
- чья экономическая деятельность и / или операции по счету не понятны для группы;
- которые зарегистрированы в третьих странах с высоким риском¹, или если собственником предприятия является компания, зарегистрированная в подобном государстве, или если являющийся физическим лицом клиент связан с такой страной;
- чей капитал составляют акции на предъявителя либо иные ценные бумаги на предъявителя;
- которые являются кредитным учреждением, или финансовым учреждением, или оказывающим

подобные услуги учреждением, которые основаны в юрисдикции или государстве, где отсутствуют управление и физическое местоположение для целенаправленной коммерческой деятельности. При этом подобные учреждения не связаны ни с одним регулируемым кредитным или финансовым учреждением или обслуживают подставные банки;

- область деятельности которых является торговля криптовалютами (электронные кошельки, посреднические услуги). Запрет не распространяется на операции между частными лицами и сделки, где частное лицо инвестирует в криптовалюту, а также на случаи, когда юридическое лицо занимается криптовалютой, но не использует банковский счет в связи с этим для обслуживания своих клиентов и посреднической деятельности в отношении криптовалюты;
- которое идентифицировано как участник какой-либо схемы отмывания денег (т.н. Laundromat и т.п.);
- в отношении которого у группы возникает подозрение, что у него отсутствует реальная экономическая деятельность / эта деятельность является мнимой;
- в отношении которого возникает подозрение, что лицо пытается незаконным образом обойти валютный или платежный контроль.

2.2. Группа не оказывает своим клиентам следующие услуги:

- платежи в страны, которые внесены банком в список запрещенных государств;
- трастовые фонды и коммерческие объединения, в том числе основание компаний и соответствующее консультирование;
- консультирование в сфере бухучета и налогообложения;
- операции по криптовалюте (покупка, продажа, хранение, посреднические услуги);
- перевозка через границу наличных или ценных бумаг;
- корреспондентские счета для кредитных учреждений.

3. Ограничения при предложении и оказании услуг

3.1. Группа не создает клиентские отношения, отказывается от оказания услуг или ограничивает их в отношении следующих лиц:

- нерезиденты без четкой связи с Эстонией;
- нерезиденты, планируемая деятельность которых соответствует признакам т.н. транзитного счета (поступающие деньги в течение короткого срока переводятся дальше, постоянный остаток счета

¹ Регулируется законом. В основном данные государства совпадают с приведенными в этом списке: <https://www.cooppank.ee/keeliatud-valismaksed>

маленький, невозможно определить реальную экономическую деятельность);

- лица, которые совершили (в отношении которых есть подозрение на основе открытых данных) сами или через связанных с ними лиц существенное правонарушение, в том числе торговля наркотиками или людьми, терроризм, финансовые и налоговые преступления и т.п.;
- лица, связанные с коррупцией;
- лица, областью деятельности которых является производство оружия и торговля им (кроме связанных с Эстонией и НАТО);
- лица, зарегистрированные в стране с низким налогообложением², а также случаи, когда собственником фирмы является зарегистрированная в таком государстве компания.

3.3 Банк ограничивает отправку платежей в государства, где повышен риск финансирования терроризма или где, согласно оценке FATF, не применяются достаточные меры для предотвращения отмыванию денег³.

² Список государств: <https://www.emta.ee/et/ariklient/tulud-kulud-kaivekasum/mitteresidendi-eesi-tulu-maksustamine/nimekiri-territooriumidest>

³ Подробнее о связанных с платежами ограничениях: <https://www.cooppank.ee/keelatud-valismaksed>.