

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;
- ✓ Нормативные правила углубленного изучения клиентов Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК).



Целью принципа Знай своего клиента является обеспечение безопасной среды и предотвращение возможных рисков отмывания денег и финансирования терроризма. Для его осуществления все банки обязаны **получать информацию о клиентах и источниках 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](#)) 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.

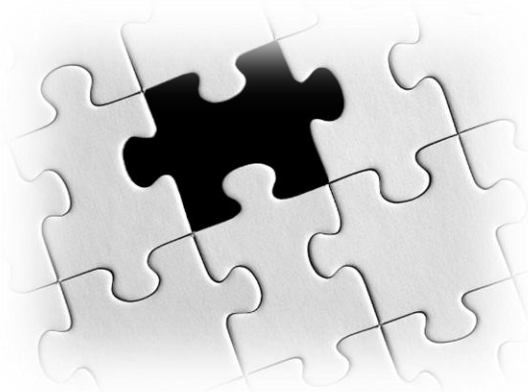
4. Изучение клиента, анкетирование, документы

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 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.

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](#)

[Нормативные правила углубленного изучения клиентов КРФК для кредитных учреждений и лицензированных платежных учреждений и учреждений электронных денег](#)

[Рекомендации КРФК для кредитных и финансовых учреждений по установлению и изучению политически значимых лиц, членов их семей и тесно связанных с ними лиц, а также по надзору за сделками](#)

[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](#)

