

Риск-аппетит Coop Pank AS в сфере пресечения отмывания денег и финансирования терроризма и в сфере применения международной санкции

Данный документ предназначен для предоставления потенциальным и существующим клиентам и другим третьим сторонам обзора риск-аппетита Coop Pank AS (далее: Банк) и Coop Liising AS (далее совместно: Группа) в сфере пресечения отмывания денег и финансирования терроризма и в сфере применения международной санкции.

Обязанность банков определять риск-аппетит в сфере пресечения отмывания денег и финансирования терроризма и в сфере применения международной санкции вытекает из Закона о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма и Закона о международных санкциях. По сути, это означает, что банки должны определять, каких клиентов следует обслуживать, а с какими они не хотят иметь деловых отношений, а также какие клиенты должны относиться к категории высокого риска.

Данный документ не является документом по риск-аппетиту Группы, а представляет собой его краткое пояснительное изложение.

1. Общие принципы построения и управления отношениями с клиентом

Знание клиента

Группа стремится сотрудничать с надежными клиентами, которые используют продукты и услуги Группы в законных целях и личность, фактический выгодоприобретатель и происхождение активов которых могут быть установлены и, при необходимости, проверены. Для Группы также важно понимать цель и суть деловых отношений с клиентом и сопутствующих операций.

Меры должной осмотрительности, позволяющие узнать клиента

При осуществлении необходимых мер по ознакомлению с клиентами и пониманию целей деловых отношений, в том числе усиленных мер должной осмотрительности, применяется риск-ориентированный подход: меры должной осмотрительности применяются к клиенту в той степени, в которой это необходимо для снижения риска, исходящего от клиента. Если клиент не позволит Группе применить меры должной

осмотрительности, Группа не сможет установить или продолжить деловые отношения с ним.

Идентификация клиента

Группа устанавливает отношения с клиентами через сеть контор, дистанционно в форме продаж на местах или через партнера путем прямой или электронной идентификации лица. Во избежание чрезмерного риска Группа использует электронную идентификацию лица только для граждан Эстонской Республики, физических лиц, имеющих долгосрочный вид на жительство в Эстонии, и юридических лиц, учрежденных в Эстонской Республике.

Связанный с клиентом государственный риск

Группа устанавливает деловые отношения как с резидентами, так и нерезидентами, включая резидентов, чья коммерческая деятельность осуществляется за пределами Эстонии и Европейской экономической зоны. Э-резиденты рассматриваются как клиенты-нерезиденты.

Нерезидентом считается:

- частное лицо, не проживающее в Эстонии постоянно или получившее вид на жительство на срок менее 1 (одного) года;
- компания, зарегистрированная в иностранном государстве, или эстонская компания, если эта компания находится под контролем лица, которое не является резидентом Эстонии (более 25% компании является собственностью одного или нескольких фактических выгодоприобретателей-нерезидентов или один или несколько нерезидентов иным образом контролируют компанию или большинство руководителей компании – нерезиденты).

Ситуации тесной связи юридического лица с Эстонией:

- экономическая деятельность компании связана с Эстонией (например, настоящее место деятельности или работники в Эстонии);
- важнейшими деловыми партнерами компании являются компании, работающие в Эстонии;
- компания предлагает услугу или продукт для рынка Эстонии (например, у компании есть э-магазин на эстонском языке);
- компания владеет недвижимостью в Эстонии или деятельность компании связана с недвижимостью (например, управление недвижимостью или застройка);
- существует иная значительная и проверяемая связь, объясняющая необходимость иметь банковский счет в Эстонии (например, руководство компании состоит в значительной степени из эстонцев).

Ситуации тесной связи частного лица с Эстонией:

- у лица есть действующий трудовой договор или письменное подтверждение работодателя о том, что лицо работает в Эстонии или в эстонской компании, а также подтверждение регистрации краткосрочного трудоустройства в Эстонии;
- у лица есть справка учебного заведения об учебе в Эстонии (должна действовать не менее 6 (шести) месяцев и быть выдана не более 1 (одного) месяца назад);
- у лица есть недвижимость в Эстонии, расходы на содержание которой оплачиваются со счета Банка или плата за аренду которой переводится на счет Банка;
- существует иная значительная и проверяемая связь, объясняющая необходимость иметь банковский счет в Эстонии и, соответственно, наличие у лица обоснованного интереса иметь основной платежный счет в Банке.

Нерезидент, желающий установить деловые отношения, должен иметь тесную связь с Эстонией. При открытии счета указанные связи оцениваются в целом, и наличие только одной из предпосылок не в каждой ситуации может считаться достаточно тесной связью для установления деловых отношений.

Группа не устанавливает никаких деловых отношений с гражданами России и Беларуси, у которых отсутствует текущий вид на жительство в стране-члене Европейского союза, Европейской экономической зоны или в Швейцарии, и не позволяет таким лицам совершать нерегулярные операции. Также исключено установление деловых отношений и совершение нерегулярных операций компаниями, по меньшей мере 50% капитала которых принадлежит гражданам России и Беларуси, у которых отсутствует текущий вид на жительство в стране-члене Европейского союза, Европейской экономической зоны или в Швейцарии, или в которых такие граждане осуществляют фактический контроль в качестве председателя правления или совета директоров.

2. Ограничения при установлении отношений с клиентом и осуществлении операций

2.1. Группа не вступает в деловые отношения и не совершает нерегулярных операций в следующих ситуациях:

- Группа подозревает лицо в отмывании денег или финансировании терроризма, или в применении к лицу международной санкции или других ограничений, распространяющихся на Группу (включая подозрение в уклонении от санкций);

- Группа подозревает юридическое лицо в нарушении требований законодательства (например, уклонение от уплаты налогов, деятельность без лицензии и т.д.);
- Банк получил постановление судебного пристава о наложении ареста на счет лица;
- Группа подозревает юридическое лицо в совершении или на основании публичной информации можно подозревать юридическое лицо (включая связанное с ними лицо) в совершении серьезного правонарушения, включая торговлю наркотиками, торговлю людьми, терроризм, финансовые и налоговые преступления, отмывание денег, финансирование терроризма и т.п.;
- лицо идентифицировано как активно оказывающее услуги стриптиза (например, стриптиз-клубы) или развлечений для взрослых (например, онлайн-порталы для взрослых);
- Группа подозревает лицо в том, что оно является подставным лицом;
- лицо совершило противоправные действия в отношении Группы (например, кибератака, представление ложных сведений или поддельных документов, махинации с кредитами или иные мошеннические действия) или связано с деятельностью, которая может иным образом нанести ущерб репутации Группы;
- лицо отказалось представить данные и документы, необходимые для соблюдения мер должной осмотрительности, или сделало это в недостаточном объеме, или если имеются сомнения в достоверности представленных лицом документов;
- происхождение активов и деятельность лица не ясны, в том числе в случаях, когда лицо не сотрудничает в достаточной степени для соблюдения предусмотренных законодательством мер должной осмотрительности;
- юридическое лицо зарегистрировано в третьей стране с высоким уровнем риска¹ или юридическое лицо принадлежит компании или физическому лицу, зарегистрированному в такой стране;
- капитал лица состоит из акций на предъявителя или иных ценных бумаг на предъявителя;
- общество, не имеющее юридической формы (например, не зарегистрированные в качестве некоммерческого объединения);
- лицо является кредитным или финансовым учреждением или осуществляющим подобные действия учреждением, которое было основано в юрисдикции или стране, где у него отсутствуют управление, администрация и физическое местоположение для целенаправленной коммерческой деятельности, и которое не

¹ Регулируется законодательством. Большинство таких стран включено в данный список: <https://www.coopbank.ee/keelatud-valismaksed>.

связано ни с одним концерном регулируемых кредитных или финансовых учреждений (англоязычный термин: *Shell Bank*) или которое является кредитным или финансовым учреждением, обслуживающим такие теневые банки;

- деятельность лица заключается в оказании услуг в области виртуальных валют (например, провайдеры э-кошельков виртуальной валюты, поставщики услуг перечисления виртуальной валюты). Запрет не распространяется на деятельность и лиц, указанных в пункте 3.2.;
- Группа установила, что лицо участвует в схеме отмывания денег;
- лицо – нерезидент, который не имеет тесной связи с Эстонией и поэтому у него отсутствует обоснованный интерес в том, чтобы иметь основной платежный счет в Банке;
- деятельность лица отвечает признакам так называемого транзитного счета (поступающие деньги переводятся дальше в течение короткого периода времени, постоянный остаток на счете невелик, а в случае юридического лица не может быть выявлена реальная экономическая деятельность), причем цель такой деятельности остается непонятной или указывает на подозрительные действия;
- Группа установила, что юридическое лицо или связанное с ним физическое лицо вовлечено в коррупцию;
- сферой деятельности лица является оружейная промышленность или торговля оружием (за исключением лиц, связанных с Эстонией, НАТО или странами-участницами НАТО);
- лицо зарегистрировано в не сотрудничающей в сфере налогообложения юрисдикции² или компания принадлежит компании, зарегистрированной в такой стране.

2.2. Группа не осуществляет операции:

- в связи с которыми у Группы возникают подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма или в применении международной санкции или других ограничений, распространяющихся на Группу;
- в отношении которых остается неясным происхождение средств, используемых для их осуществления;
- в отношении которых Группа устанавливает, что они существенно отклоняются от нормальной деятельности клиента;
- в отношении которых возникает подозрение в нарушении требований законодательства (например, уклонение от уплаты налогов,

деятельность без лицензии и т.д.) или которые демонстрируют признаки фиктивной сделки;

- пояснения к которым содержат информацию, относящуюся к преступной деятельности (например, торговле людьми или наркотическими средствами), отмыванию денег, финансированию терроризма или нарушению санкций;
- которые связаны с виртуальными валютами. Запрет не распространяется на деятельность и лиц, указанных в пункте 3.2.;
- когда Банк используется только для перевода денег дальше (так называемая деятельность по транзитному счету);
- цель или другие обстоятельства которых не ясны для Группы;
- по которым клиент не представил достаточных пояснений и документов;
- при участии таких подразделений или индивидуумов, которые фигурируют в нижеприведенных списках, или находятся в собственности или под контролем таких лиц, или являются деловым партнером или лицом, тесно связанным с таким лицом:

- сводный список финансовых санкций Европейского союза (ЕС);
- список, составленный на основании резолюции Совета Безопасности Организации Объединенных Наций (ООН);
- санкционные списки заблокированных лиц (SDN), составляемые Управлением по контролю за иностранными активами США (OFAC);
- списки Министерства торговли США (BIS);
- списки, установленные Управлением по осуществлению финансовых санкций Соединенного Королевства (OFSI).

- лицо, на которое распространяются другие ограничения на оказание финансовых услуг, указанные в ³статье 14⁴ Закона о международных санкциях, или деловой партнер или лицо, тесно связанное с таким лицом;
- в отношении которых Банку трудно или невозможно удостовериться в том, что операция не нарушит финансовую или иную международную санкцию.

2.3. Банк ограничивает посредничество в платежах в государства, которые считаются странами с повышенным риском финансирования терроризма или в которых, по оценке Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), не применяются достаточные меры по

² Список стран: <https://www.consilium.europa.eu/et/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>.

³ Закон о международных санкциях: <https://www.riigiteataja.ee/akt/108032022003?leiaKehtiv>

⁴ Данный пункт не распространяется на лиц, в отношении которых действует ограничение на сумму их сберегательных счетов, наложенное международной санкцией, но которые имеют достаточную связь с Эстонией в соответствии с пунктом 1.

пресечению отмывания денег⁵. Также ограничиваются платежи в страны, в отношении которых действуют всеобъемлющие международные санкции, включая ограничения на распространение оружия массового поражения. Банк публикует список соответствующих стран, в частности, на своем сайте в разделе платежей.

3. Запрещенные виды деятельности и услуги/продукты

3.1. Группа не оказывает своим клиентам следующие услуги:

- посредничество в платежах в страны, входящие в список запрещенных;
- трастовые и корпоративные услуги, включая основание компаний и соответствующие консультации;
- бухгалтерские или налоговые консультации;
- операции с виртуальными валютами (криптовалюта) (покупка, продажа, посредничество или хранение виртуальных валют), а также операции с NFT (*non-fungible token*);
- трансграничная услуга по переводу денежных средств или ценных бумаг;
- корреспондентское банковское обслуживание кредитных учреждений.

3.2. В отношении виртуальных валют и поставщиков услуг виртуальных валют допускается отступление от положений о виртуальных валютах, изложенных в пунктах 2.1. и 2.2., в следующих исключительных случаях:

- Инвестирование в виртуальные валюты через Банк при условии, что обзор операций, связанных с этими инвестициями на платформах виртуальных валют, может быть представлен Банку в понятном виде, и что лицо также осуществляет другие расчеты с Банком и происхождение его активов однозначно и предельно понятно;
- расчеты поставщиков услуг виртуальных валют, не связанные с оказанием таких услуг (например, заработная плата работников, арендные платежи, налоговые расчеты и т.п.);

4. Международные санкции, пресечение распространения оружия массового поражения и финансирования терроризма

4.1. В своей деятельности Банк применяет ограничительные меры в отношении стран и лиц, в отношении которых введены

международные санкции, также о которых известно или подозревается, что они используются для обхода международных санкций, распространения оружия массового поражения или финансирования терроризма.

4.2. Группа не осуществляет операции:

- если Группа выявила контрагента в цепочке поставок или лица, иным образом участвующего в поставках товаров, на которого распространяются международные санкции или которое подозревается в причастности к нарушению санкций, распространению оружия массового поражения или финансированию терроризма;
- в отношении которых трудно или невозможно удостовериться в том, что операция не нарушит финансовые или иные международные санкции, или в отношении которых нельзя исключить подозрение в распространении оружия массового поражения или финансировании терроризма. Это относится также к установлению и поддержанию отношений с клиентами.
- направленные в/из банков России и Беларуси. Данное ограничение касается и дочерних предприятий российских и белорусских банков, которые могут быть зарегистрированы или действовать вне России и Беларуси;
- начатые в банках и прочих финансовых учреждениях России и Беларуси, а также через действующие в Европейском союзе или иных странах дочерние предприятия таких банков и финансовых учреждений;
- начатые в компаниях, учрежденных вне России и Беларуси, если свыше 50% их собственников – выходцы из России или Беларуси;
- начатые в учрежденных в России и Беларуси компаниях через любые другие банки и финансовые учреждения;
- в отношении которых обнаружено, что российская или белорусская сторона присутствует в цепочке поставки товара или участвует в операции иным образом, или что лицо в России или Беларуси является конечным получателем товара или услуги;
- как правило, направленные в банки и из банков Армении, Азербайджана, Казахстана, Кыргызстана, Молдовы, Таджикистана, Узбекистана, Туркменистана и Сербии;
- операции, связанные с Северной Кореей или Ираном.

4.3. В отношении операций в Крыму, Луганской, Донецкой, Херсонской и Запорожской областях, связанных с ограничениями или запретами на товары, услуги или другие виды деятельности (например, туризм или инвестиции), Банк будет

⁵ Информация о платежных ограничениях:
<https://www.cooppank.ee/keelatud-valismaksed>.

применять повышенные меры должной осмотрительности и избегать, в частности, операций, которые, по мнению Банка, могут не соответствовать цели введения санкций или которые, по подозрению Банка, могут совершаться в обход санкций.