

Риск-аппетит Coop Pank AS в сфере пресечения отмывания денег и финансирования терроризма и в сфере применения международных санкций

Настоящая информация предназначена для информирования потенциальных и существующих клиентов и других третьих сторон о риск-аппетите Coop Pank AS (далее: Банк) и Coop Liising AS и Coop Finants AS (далее совместно: Группа) в сфере пресечения отмывания денег и финансирования терроризма и в сфере применения международных санкций.

Обязанность банков определять свой риск-аппетит в сфере пресечения отмывания денег и финансирования терроризма предусмотрена Законом о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма. По сути, это означает обязанность банков определять, каких клиентов банк обслуживает, а каких не обслуживает, а также каких клиентов банк относит к категории повышенного 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 вести бизнес 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 транзакций.

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 с 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 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).

Тесной связью юридического лица с Эстонией является:

- экономическая деятельность компании связана с Эстонией (например, постоянное место деятельности или работники в Эстонии);
- основные партнеры по сотрудничеству в Эстонии;
- предлагается услуга или продукт для рынка Эстонии (например, э-магазин на эстонском языке);
- недвижимость в Эстонии или деятельность компании связана с недвижимостью (например, управление недвижимостью или застройка);
- иная существенная и проверяемая связь, объясняющая необходимость иметь банковский счет в Эстонии (например, руководство компании состоит в значительной степени из эстонцев и т.п.).

Тесной связью частного лица с Эстонией является:

- 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;

- справка учебного заведения об учебе в Эстонии (должна действовать не менее 6 (шести) месяцев и быть выдана не более 1 (одного) месяца назад);
- существующая недвижимость в Эстонии, расходы на содержание которой оплачиваются со счета Банка или плата за аренду которой переводится на счет Банка;
- иная существенная и проверяемая связь, объясняющая необходимость иметь банковский счет в Эстонии.

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 сильной связью для установления деловых отношений.

2. Ограничения при построении отношений с клиентом и осуществлении транзакций

2.1. Группа не вступает в деловые отношения и иногда отказывается от осуществления транзакций с лицами:

- которые подозреваются в нарушении требований законодательства (например, уклонение от уплаты налогов, деятельность без лицензии и т.д.);
- которые совершили или на основании публичной информации подозреваются в совершении (включая связанным с ними лицом) серьезного правонарушения, включая торговлю наркотиками, торговлю людьми, терроризм, финансовые и налоговые преступления, отмывание денег, финансирование терроризма и т.п.;
- которые идентифицированы как активно оказывающие услуги стриптиза (например, стриптиз-клубы) или развлечений для взрослых (например, онлайн-порталы для взрослых);
- которые подозреваются в том, что они являются подставными лицами;
- которые совершили противоправные действия в отношении Группы (например, кибератака, представление ложных сведений или поддельных документов, махинации с кредитами или иные мошеннические действия) или связаны с деятельностью, которая может

иным образом нанести ущерб репутации Группы;

- которые отказались представить данные и документы, необходимые для соблюдения мер должной осмотрительности, или сделавшие это в недостаточном объеме, или если имеются сомнения в достоверности представленных ими документов;
- происхождение активов и деятельность которых не ясны, в том числе в случаях, когда клиент не сотрудничает в достаточной степени для соблюдения мер должной осмотрительности;
- которые зарегистрированы в третьей стране с высоким уровнем риска¹, или если компания принадлежит компании, зарегистрированной в такой стране, или если предприниматель-физическое лицо является выходцем из такой страны;
- капитал которых состоит из акций на предъявителя или иных ценных бумаг на предъявителя;
- которые являются обществами, не имеющими юридической формы (например, не зарегистрированные в качестве некоммерческого объединения);
- которые являются кредитным или финансовым учреждением или осуществляющим подобные действия учреждением, которое было основано в юрисдикции или стране, где у них отсутствуют управление, администрация и физическое местоположение для целенаправленной коммерческой деятельности, и которые не связаны ни с одним концерном регулируемых кредитных или финансовых учреждений (теневой банк) или которые являются кредитным или финансовым учреждением, обслуживающим теневые банки;
- деятельность которых заключается в оказании услуг в области виртуальных валют (например, провайдеры э-кошельков, криптовалютные посредники). Запрет не распространяется на деятельность и лиц, указанных в пункте 3.2;
- в отношении которых выявлено участие в схеме отмывания денег;
- которые являются нерезидентами без тесной связи с Эстонией;
- планируемая деятельность которых отвечает признакам так называемого транзитного счета (поступающие средства переводятся дальше в течение короткого периода времени, постоянный остаток на счете невелик, а в случае юридических лиц не может быть выявлена реальная экономическая деятельность);
- которые связаны с коррупцией;

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

- деятельность которых связана с оружейной промышленностью или торговлей оружием (за исключением тех, которые имеют отношение к Эстонии или НАТО);
- которые зарегистрированы в не сотрудничающей в сфере налогообложения юрисдикции², или если компания принадлежит компании, зарегистрированной в такой стране.

2.2. Группа не осуществляет транзакции:

- которые вызывают подозрения в отмывании денег;
- остается неясным происхождение средств, используемых для их осуществления;
- в отношении которых выясняется, что они существенно отклоняются от нормальной деятельности клиента;
- которые подозреваются 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;

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 пресечению отмывания денег³.

3. Запрещенные продукты/услуги и действия

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;
- транзакции с виртуальными валютами (криптовалютами) (покупка, продажа, посредничество или хранение криптовалют), а также транзакции 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 лицо также осуществляет другие расчеты с Банком и происхождение его активов понятно;
- расчеты поставщиков услуг виртуальных валют, не связанные с оказанием таких услуг (например, заработная плата работников, арендные платежи, налоговые расчеты и т.п.);
- оплата счетов, связанных с хозяйственной деятельностью клиента, когда клиент договорился со своим поставщиком услуг об оплате счетов в виртуальной валюте (например, клиент Банка переводит свои средства на криптоплатформу для конвертации в виртуальную валюту и оплаты счетов).

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

4.1. Группа не вступает в деловые отношения и иногда отказывается от осуществления транзакций с лицами:

- которые фигурируют в нижеприведенных списках или находятся в собственности или под контролем таких лиц:
 - 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).
- которые являются гражданами России и Беларуси и у которых отсутствует текущий вид

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

³ Информация о платежных ограничениях: <https://www.coopbank.ee/ru/keelatud-valismaksed>.

на жительство в стране-члене Европейского союза, Европейского экономического сообщества или в Швейцарии;

- в которых по меньшей мере 50% капитала принадлежит гражданам России и Беларуси, у которых отсутствует текущий вид на жительство в стране-члене Европейского союза, Европейского экономического сообщества или в Швейцарии, или в которых такие граждане осуществляют фактический контроль в качестве председателя правления или совета директоров.

4.2. В своей деятельности Группа применяет ограничительные меры в отношении стран и лиц, о которых известно или подозревается, что они используются для обхода международных санкций.

4.3. Группа не осуществляет транзакции:

- в отношении которых трудно или невозможно удостовериться в том, что транзакция не нарушит финансовые или иные международные санкции, или в отношении которых нельзя исключить подозрение в финансировании терроризма. Это относится и к построению 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 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 транзакции 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;
- транзакции, связанные с Северной Кореей или Ираном.

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