

Что такое отмывание денег?

Отмывание денег – это действия, цель которых узаконить деньги или другое имущество, полученные преступным путем, или же скрыть их происхождение. Эти действия чаще всего совершают торговцы наркотиками, грабители, террористы, взломщики, расхитители налогов, контрабандисты, взяточники и с ними связанные лица.

Закон о превенции отмывания денег и финансирования террористов

В начале 2008 г. вступил в силу новый Закон Литовской Республики о превенции отмывания денег и финансирования террористов. Он определяет, когда и какие превентивные меры должны предпринимать банки и другие субъекты, чтобы пресечь отмывание денег и финансирование террористов. Закон обязывает банк в определенных случаях устанавливать личность клиента.

Отвечая на вопросы банка, вы помогаете преградить путь преступлениям, в особенности отмыванию денег. Будьте терпеливы к служащим банка в тех случаях, когда вас попросят предъявить удостоверение личности или ответить на дополнительные вопросы.

Особенно берегите свои личные данные, а информацию о своем счете не открывайте другим лицам. Не принимайте предложения подозрительных лиц совершить операцию от вашего имени. Так вы избежите неприятностей и поможете пресечь преступление.

Что делать в том случае, если возникли подозрения, что совершается финансовое преступление? Сообщите об этом Службе расследований финансовых преступлений при Министерстве внутренних дел Литовской Республики (www.fntt.lt).

Почему банки спрашивают?



Служащие банка обязаны спрашивать

Банк обязан руководствоваться принципом «узнай своего клиента». Это значит, что служащие банка должны понять действия клиентов. Если клиент желает совершить необычную денежную операцию или банку не ясна цель операции, служащий банка обязан задать клиенту вопросы, связанные с целью денежной операции или происхождением средств. В особых случаях банк может попросить предоставить договоры, счета или другие документы, подтверждающие разъяснения клиента.

Общение и информация

Банк хранит всю информацию, предоставленную клиентом, связанную с их деловыми взаимоотношениями. Об изменении любых данных клиент обязан сообщить банку. Весь период деловых взаимоотношений с клиентом банк обязан проверять, являются ли предоставленные данные и документы достоверными и точными, наблюдать за деловыми отношениями клиента.

Требования к выполнению операций

Перед тем как выполнить денежную операцию, банк обязан установить личность клиента и проверить, соответствуют ли сделки:

- сфере деятельности клиента,
- обычному сотрудничеству с банком.

Если операция не соответствует данным критериям, банк обязан проверить происхождение средств, использованных в операции.

Юридические требования

Открытие счета жителями

При открытии счета и проведении любых денежных операций банк попросит вас предъявить личный документ с фотографией (напр., паспорт, карточку удостоверения личности, водительские права с вашей подписью).

Открытие счета юридическими лицами

Кроме личных документов с фотографией, представители юридического лица должны также предъявить документы, подтверждающие, что они представляют юридическое лицо на законных основаниях (напр., выписку из Центра регистров, устав предприятия или организации, учредительные документы). Это требование действует и в случае представления интересов другого юридического лица. В предъявленных документах должны быть указаны сферы деятельности юридического лица, структура управления.

Настоящий получатель выгоды – БЕНЕФИЦИАР

Банк обязан установить настоящего выгодоприобретателя. Настоящим выгодоприобретателем является физическое лицо, контролирующее органы управления юридического лица, либо лицо, в интересах или в пользу которого проводится банковская операция.

Физические лица, участвующие в политике

Банк должен брать под особое наблюдение иностранных граждан, которым были доверены или доверены в настоящее время важные общественные должности (члены парламента, дипломаты, военные высокого ранга и т. д.), близких членов семьи этих граждан (супругов, родителей, братьев, сестер и т. д.) или близких помощников.

В случае отказа предоставить информацию или в случае предоставления неверной информации

Если клиент отказывается предоставить требуемую информацию о происхождении средств или другого имущества (либо другие дополнительные данные), банку запрещается совершать денежную операцию, и он может расторгнуть сделки или деловые отношения с клиентом.

Если банк не придерживается правовых актов, регламентирующих превенцию отмывания денег или финансирования террористов, то вышеупомянутая Служба расследований финансовых преступлений может прибегнуть к санкциям, а иностранные государства могут рекомендовать своим учреждениям кредитования прервать отношения с этим банком.

Контроль

Служба расследований финансовых преступлений, стремясь пресечь отмывание денег и финансирование террористов, контролирует отношения банков и их клиентов.

