

Продолжение борьбы с
незаконной легализацией
денежных средств в рамках
Европейского Союза

По данным МВФ, ОЭСР, ФАТФ объем отмывания денежных средств, в том числе посредством уклонения от налогов, достигает 5% от мирового ВВП. В связи с этим принятие поправок к Третьей Директиве ЕС 2005/60/ЕС о предотвращении использования финансовой системы с целью отмывания денег и финансирования терроризма, которые в настоящее время обсуждает Европейская комиссия, является последовательным и неизбежным шагом.

Третья директива ЕС

- опирается на принцип «знай своего клиента» и возлагает на лиц, в отношении которых существует риск вовлечения в процесс отмыwania денег, обязанности по разработке внутренних процедур сбора, передачи и хранения информации, а равно контроля за операциями клиентов и предоставления сообщений компетентным органам. Это означает, что финансовые и кредитные организации, включая их филиалы и дочерние юридические лица, даже если они находятся на территории государств, не являющихся членами ЕС, должны проявлять повышенную осмотpительность и внимательность при выполнении правил о проверке своих клиентов и вести информационные клиентские базы для оперативного реагирования на информационные запросы;
- обязывает государства-члены ЕС создать подразделения финансовой разведки (FIU) для целей борьбы с незаконным отмыwанием денежных средств и финансированием терроризма. Указанные подразделения вправе запрашивать кредитные и финансовые организации относительно осуществления ими деловых операций с конкретными физическими и юридическими лицами, а также о природе таких деловых операций.

Одной из причин, препятствующих эффективной борьбе с незаконным отмыwанием денежных средств, является тот факт, что организации зачастую не располагают надлежащими средствами проверки своих клиентов и их бенефициаров.

Для целей повышения эффективности созданного механизма мониторинга и контроля информации в рамках поправок к Третьей Директиве ЕС предлагается, в частности, совершенствовать процесс взаимодействия подразделений финансовой разведки и расширить объем контролируемой информации с учетом оценки риска на основе рекомендаций ФАТФ, а именно:

1 *Содействие в получении информации.*

Запрос подразделением финансовой разведки (FIU) информации от обязанного лица, в том числе, управляющего лица компании, должен направляться быстро и без «купюр» в соответствующий FIU государства-члена, на территории которого обязанное лицо находится. При этом для целей обмена и анализа информации Еврокомиссия принимает на себя обязанности по оказанию всяческого содействия для обеспечения участия FIU в управлении системой FIU.net. в рамках ЕС.

2 *Расширение критериев идентификации фактического (бенефициарного) владения.*

В частности, о наличии бенефициарного владения свидетельствует любой контроль в юридическом лице, в частности, прямой (пакет акций 25 % плюс 1 акция, который принадлежит или управляется от имени физического лица); косвенный (пакет акций 25% плюс 1 акция в клиенте, которым владеет юридическое лицо, находящееся под контролем физических(ого) лиц(а), или нескольких юридических лиц, которые находятся под контролем того же физического лица.

3 *Сомнения в идентификации фактического (бенефициарного) владения.*

Если затруднительно или невозможно установить бенефициаров, в число подконтрольных лиц включаются те, которые осуществляет контроль над управлением юридического лица каким-либо образом. К таким лицам могут быть отнесены и представители высшего руководства компании.

Если и после этого установить цепочку фактического владения не удастся, на менеджмент компании возлагается дополнительная обязанность подтвердить, что все разумные и необходимые меры были предприняты и продолжают приниматься в текущем режиме для целей раскрытия цепочки фактического владения.

4 *Бенефициары трастов.*

Для целей идентификации бенефициаров трастов подконтрольными становятся все возможные субъекты правоотношений: учредитель, управляющий(ие), гарант (если таковой имеется), бенефициар или классы бенефициаров, а равно любое другое физическое лицо, осуществляющее окончательный контроль над трастом (в том числе через цепочку контроля или владения).

5 *Минимальные меры контроля.*

Предлагается ввести минимально необходимый перечень мер контроля, которые должны быть предприняты государствами-членами при сборе информации, в частности, в отношении клиента и его деятельности. Например, в число таких мер включены: получение и регулярное обновление дополнительной информации о виде деятельности, объеме активов, источнике средств, наличии корпоративных одобрений, предполагаемых целях деловых отношений/ операций и т.д.; расширение мониторинга деловых отношений за счет увеличения количества и сроков контроля, выбора схем транзакций, которые нуждаются в дальнейшем изучении.

*В следующем
выпуске*

*Ждем Ваших
вопросов*

Обмен налоговой информацией:

- Общемировые тенденции
- Практика Российской Федерации

Константин Зиятдинов

Руководитель Департамента международных проектов

Консультационная группа «Прайм Эдвайс»

k.ziyatdinov@hlbprime.com

(812) 449 50 00