

03 мая 2018 года

Эксперты O2 Consulting прокомментировали принятие 5-ой Директивы Европейского Союза («ЕС») о предотвращении использования финансовой системы для целей отмыwania денежных средств или финансирования терроризма («ОДС/ФТ») (EU 2015/849) («Директива»)

Европейский парламент одобрил текст 5-ой Директивы, направленной на борьбу с ОДС/ФТ. Начиная с 14 мая 2018 года в национальные законодательства государств-членов ЕС в течение 18 месяцев должны быть внесены соответствующие изменения.

В связи с террористическими атаками 2015 – 2016 годов, в ЕС появилась необходимость предотвратить использование террористами выявленных способов финансирования террористических операций. Это стало следствием того, что в июле 2016 года Европейская комиссия предложила внести в 4-ую Директиву о ОДС/ФТ ряд изменений, касающихся дальнейшего ужесточения мер по борьбе с финансированием терроризма, повышения прозрачности сделок и существующих организационно-правовых форм.

Ключевые нововведения Директивы:

- Расширенный доступ к реестру бенефициарных собственников и применение требований реестров к трастам и структурам, выполняющих аналогичные функции;
- Ведение национальных реестров и усиление полномочий национальных Органов финансовой разведки («FIU»);
- Введение определения виртуальных валют и необходимость проведения процедуры идентификации клиентов при хранении и сделках с ними;
- Усиление контроля за оборотом анонимных предоплаченных карт, среди которых снижение порога по переводимым денежным средствам до €150;
- Усиленные процедуры контроля для ведения бизнеса с высокорискованными третьими странами.

Расширенный доступ к реестру бенефициарных собственников

4-ой Директивой о ОДС/ФТ установлены обязательства для государств-членов ЕС получать и хранить точную и актуальную информацию о корпоративных и иных юридических лицах, сделать такую информацию доступной лицам с установленной «легитимной заинтересованностью». В свою очередь, 5-я Директива пошла дальше, закрепив право на доступ к такой информации для всех граждан ЕС без необходимости демонстрировать «легитимную заинтересованность» для получения указанной информации.

Кроме того, требования к реестру бенефициарных собственников должны применяться к трастам и структурам, выполняющих аналогичные функции. Данные правила в отношении них, направлены на предотвращение ОДС/ФТ и борьбу с уклонением от уплаты налогов. Информация должна храниться в централизованных реестрах минимум на протяжении 5 лет.

Ведение национальных реестров и усиление полномочий FIU

Для контроля за своевременным предоставлением информации FIU, Директива устанавливает обязанность государств-членов вести автоматические информационные системы, в частности, центральные реестры.

Кроме того, Директива усиливает полномочия национальных FIU, которые по собственной инициативе получают доступ к информации, содержащейся в центральных реестрах, без необходимости предварительного уведомления лиц, о которых собирается информация.

Определение виртуальных валют и обязательная идентификация пользователей

Учитывая популярность криптоактивов и операций с ними в 2017 году, сложно оценить важность введения термина «Виртуальные валюты».

*«Виртуальная валюта - цифровое выражение ценности, которое **не эмитируется или гарантируется** центральным банком или государственной властью, **может быть не связано с законной валютой и не обладает правовым статусом валюты или деньгами**, но принимается физическими или юридическими лицами для **обмена** и может передаваться, храниться **и торговаться электронным способом**.»*

Термин будет использоваться всеми государствами-членами после имплементации Директивы в национальное законодательство.

Кроме того, после вступления Директивы в силу, наряду с финансовыми и кредитными организациями, к числу «Обязанных лиц» (лица, в отношении которых Директива устанавливает обязанность проводить DD проверки своих клиентов и контрагентов) будут относиться платформы по обмену виртуальных валют и сервисы-криптокошельки. Введение в подобную классификацию возложит на платформы по обмену виртуальных валют и сервисы-криптокошельки обязанность проводить процедуры идентификации личности своих клиентов.

Анонимные prepaid карты

В Директиве снижается ежемесячный порог контроля анонимных prepaid карт с €250 до €150. В случае превышения указанного порога, проводится идентификация лица, совершающего транзакцию. Аналогичные правила применяются, если одна транзакция превышает €50.

Усиленные процедуры контроля для ведения бизнеса с высокорискованными третьими странами

В настоящее время государства-члены самостоятельно определяют процедуры контроля при ведении бизнеса с высокорискованными третьими странами. Различные подходы и разница в их применении государствами, привели к пробелам и слабым местам в системе контроля. В целях устранения пробелов планируется ввести стандартизированный подход к взаимоотношениям в бизнес-среде с высокорискованными третьими странами, и создать единую систему процедур контроля на всей территории ЕС.

В дальнейшем, Европейская комиссия должна определить конкретные меры, которые будут направлены на достижение данной цели.

Таким образом, Директивой вводятся правила, осложняющие сохранение в тайне информации о бенефициарных собственниках участников транзакций в связи с оборотом как традиционных финансовых активов, так и виртуальных (цифровых) финансовых активов. Облегчен доступ третьих лиц к реестрам, что фактически должно привести к максимальному эффекту прозрачности. Нововведения нацелены на устранение анонимности участников оборота и ужесточение контроля со стороны органов национального и наднационального уровня.

С дополнительными вопросами Вы можете обращаться: info@o2consult.com