

8 августа 2017 года

Юристы O2 Consulting о Праве ЕС

ПРАВО ЕС: 4-АЯ ДИРЕКТИВА, НАПРАВЛЕННАЯ НА БОРЬБУ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

26 июня 2017 года истек срок, к которому страны Европейского союза («ЕС») должны были имплементировать 4-ую Директиву ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денежных средств или финансирования терроризма («ОДС/ФТ») (EU 2015/849) («Директива»).

Наиболее важные нововведения, предусмотренные Директивой:

- в каждой стране ЕС будет создан единый реестр бенефициарных собственников;
- увеличился не только круг лиц («Обязанные лица», англ. Obligated Entities), которые должны проводить проверку («DD проверка», англ. Due Diligence) своих клиентов и контрагентов, но и перечень обстоятельств, в которых Обязанные лица должны проводить DD проверку;
- в ряде случаев процедура DD проверки стала более сложной, а автоматическая процедура упрощенной DD проверки была отменена;
- за нарушение требований Директивы установлены высокие штрафы.

Реестр конечных бенефициарных собственников (англ. Register of Beneficial Ownership)

Каждая страна ЕС должна вести собственный единый реестр, содержащий актуальную информацию о конечных бенефициарных собственниках компаний и трастов. Сведения для реестра должны предоставлять сами компании и трасты, зарегистрированные в соответствующей стране ЕС.

При этом, под бенефициарными собственниками понимаются:

- в отношении компаний – физические лица, которые прямо или косвенно владеют более 25% акций компании или осуществляют контроль над компанией иным способом,
- в отношении трастов – учредители, управляющие, протекторы, бенефициары, иные лица, осуществляющие контроль.

Бенефициарные собственники трастов должны быть внесены в единый реестр страны ЕС только если траст генерирует налоговые последствия.

В реестре будет содержаться информация об имени бенефициарного собственника, дате его рождения, гражданстве, стране проживания, характере его бенефициарного интереса.

Доступ к такому реестру будут иметь государственные органы, юридические фирмы, кредитные и финансовые учреждения, нотариусы, риелторы, а также *иные лица, способные продемонстрировать «законную заинтересованность»* в получении содержащейся в реестре информации. Доступ последних ограничен только информацией о компаниях и не включает информацию о трастах.

Обязанные лица

Обязанные лица – лица, в отношении которых Директива устанавливает обязанность проводить DD проверки своих клиентов и контрагентов. Директива:

- снизила с 15.000 до 10.000 евро минимальный порог для сделки (или нескольких взаимосвязанных сделок) купли-продажи оплачиваемых наличными товаров, начиная с которого торговые организации обязаны проводить DD проверки своих клиентов / контрагентов;
- включила в круг Обязанных лиц все организации в сфере игорного бизнеса, а не только казино, как было ранее (за исключением тех случаев, когда страна ЕС может продемонстрировать, что ее игорный бизнес не представляет значительного риска);
- предусмотрела возможность стран ЕС требовать от зарегистрированных в них Обязанных лиц прекратить деятельность их дочерних компаний или филиалов, расположенных в странах за пределами ЕС, в которых минимальные требования в сфере борьбы с ОДС/ФТ ниже стандартов соответствующей страны ЕС. Данное требование может быть предъявлено, если Обязанное лицо не обеспечило принятие ее филиалами или дочерними компаниями таких дополнительных мер по управлению рисками в сфере ОДС/ФТ, чтобы привести его в соответствии со стандартами ЕС.

Процедура упрощенной DD проверки (англ. Simplified Customer Due Diligence)

Директива отменила автоматическую процедуру упрощенной DD проверки определенных категорий клиентов с низким уровнем риска.

Сейчас для применения упрощенной процедуры Обязанное лицо должно предварительно провести оценку уровня риска сделки или своих деловых отношений с клиентом. Процедуру упрощенной DD проверки можно применить, если по результатам данной оценки Обязанное лицо пришло к выводу о низком уровне такого риска. В противном случае Обязанное лицо должно будет применить стандартную процедуру.

Процедура расширенной DD проверки (англ. Enhanced Due Diligence)

Процедура расширенной DD проверки должна проводиться при наличии факторов повышенного уровня риска, которые включают заключение сделок в необычных обстоятельствах и анонимных сделок, необычную или слишком сложную структуру владения компанией, компании с номинальными акционерами, географический фактор (страны с высоким уровнем коррупции, страны, в отношении которых введены санкции) и ряд других.

Повышенным уровнем риска также характеризуются отношения с политически значимыми лицами («ПЗЛ», англ. Politically Exposed Persons), к которым относятся главы государств и правительств, члены парламентов, послы, лица, занятые в руководстве международных организаций, а также члены их семей и иные близкие родственники. Директива расширила понятие ПЗЛ и включила в него лиц, проживающих не только за пределами ЕС (как было ранее), но и в странах ЕС, а также членов руководящих органов политических партий.

Высокие штрафы

Директива ввела высокие штрафы за нарушение установленных ею требований. Максимальный размер административного штрафа, применяемого в отношении финансовых и кредитных учреждений, составляет не менее 10% годового оборота за предыдущий год или 5.000.000 евро. Физические лица, работающие в финансово-кредитной сфере, подвергаются штрафам, верхняя планка которых должна быть не менее 5.000.000 евро. Максимальный штраф в отношении лиц, занятых в других сферах, составляет как минимум двойной размер полученной ими выгоды (если выгоду можно установить) или 1.000.000 евро.

Значимость

Для Обязанных лиц введение единого реестра бенефициарных собственников сделает процедуру DD проверки более прозрачной, однако его введение все равно не заменит проведение стандартных DD проверок.

Расположенным за пределами ЕС дочерним компаниям и филиалам Обязанных лиц из стран ЕС придется поднять свои стандарты по управлению рисками в сфере ОДС/ФТ до уровня ЕС.

Расширение круга ПЗЛ приведет к увеличению числа расширенных DD проверок и вынудит Обязанных лиц еще раз проверить существующих клиентов на соответствие новым признакам ПЗЛ.

Отмена автоматической процедуры упрощенной DD проверки потребует от Обязанных лиц внедрить дополнительные системы для оценки рисков и соответствующего обучения персонала, возрастет и число проводимых ими стандартных DD проверок.

Для клиентов и контрагентов Обязанных лиц указанные изменения означают, что их персональные данные могут попасть в публичные реестры стран ЕС, что также может повлечь для них дополнительные временные и административные издержки.

ЕВРОПЕЙСКАЯ КОМИССИЯ ОПУБЛИКОВАЛА ПРОЕКТ НОВОЙ, 5-ОЙ ДИРЕКТИВЫ, НАПРАВЛЕННОЙ НА БОРЬБУ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ

В связи с террористическими атаками 2015 – 2016 годов и использованием сложных корпоративных структур для ухода от соблюдения требований закона (информация о которых оказалась в публичном доступе после «утечки панамских бумаг»), в июле 2016 года Европейская комиссия предложила внести в Директиву ряд изменений.

Эти изменения направлены на дальнейшее ужесточение мер по борьбе с финансированием террористов, повышение прозрачности сделок и организационно-правовых форм.

Пока эти поправки находятся на стадии обсуждения. В случае их принятия они станут 5-ой директивой ЕС. Перечислим наиболее значимые из них:

- к числу Обязанных лиц могут быть также отнесены биржевые платформы для виртуальных валют и провайдеры электронных кошельков;
- круг лиц, имеющих доступ к единому реестру бенефициарных собственников, может быть расширен: его смогут получить все граждане ЕС без необходимости продемонстрировать свою «законную заинтересованность»;
- к бенефициарным собственникам могут быть отнесены лица, имеющие более 10% акций в компании (вместо установленных 4-ой Директивой 25%);
- максимальная сумма, которая может находиться на анонимных предоплаченных картах, может быть снижена с 250 до 150 евро.

После принятия новой директивы мы предоставим более подробные комментарии о последствиях предлагаемых ею изменений.

Дополнительная информация

С дополнительными вопросами Вы можете обратиться к Карену Шахназарову, руководителю международной практики *O2 Consulting*

shk@o2consult.com