

Действительно ли заем дочернему предприятию автоматически делает ваше предприятие субъектом закона об AML? (2/4/20)

В последнее время часто приходится слышать, что лучше зарегистрировать свое предприятие как правовой субъект закона «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации (ПЛСНППФТП)», чем получить от СГД письмо с предупреждением о предстоящей проверке несуществующей системы внутреннего контроля предприятия как субъекта закона. В настоящей статье – о том, насколько такие разговоры соответствуют действительности.

Субъекты закона и другие

Одним из субъектов Закона о ПЛСНППФТП является лицо, предоставляющее услуги кредитования и финансового лизинга, для профессиональной деятельности которого не требуется лицензирование. О предприятиях, которые задекларировали соответствующий вид деятельности и получают доходы только от декларированного вида деятельности, все понятно. Но как быть с предприятиями, одалживающими средства связанным предприятиям на определенную цель, например на развитие производства или пополнение оборотных средств? Чтобы лучше понять точку зрения предприятия и СГД, воспользуемся примером.

Материнское предприятие группы предприятий выдало займы дочерним предприятиям. Считается ли материнское предприятие субъектом Закона о ПЛСНППФТП в данном случае? Если да, оно должно быть зарегистрировано в качестве субъекта данного закона.

Имеет ли значение процентная доля участия заимодателя, например, если дочернее предприятие на 100% принадлежит материнскому предприятию, и если участник выдает заем дочернему предприятию только, к примеру, на обеспечение хозяйственной деятельности и может это доказать, то считается ли он тоже субъектом закона, обязанным создать систему внутреннего контроля?

В статье 3 Закона о ПЛСНППФТП подробно перечислены все субъекты закона. Часть первая статьи 45 определяет органы надзора и контроля конкретных субъектов закона, а часть вторая определяет контролируемых СГД субъектов закона, не упомянутых в части первой. Подпункт «а» пункта 6 части второй статьи 45 предусматривает, что субъектом надзора СГД являются учреждения, осуществляющие кредитование, в том числе предоставляющие услуги финансового лизинга, если на их предоставление лицензирование не требуется.

Согласно подпункту «а» части второй статьи 3 Директивы Европейского парламента и Совета (ЕС) № 2015/849 от 20 мая 2015 года, финансовым учреждением является предприятие, которое не является кредитным учреждением и занимается одним или несколькими видами деятельности, перечисленными в пунктах 2-12, 14 и 15 приложения I к Директиве № 2013/36/ЕС от 26 июня 2013 года, включая обмен валюты. В этих пунктах перечислены финансовые услуги, в том числе в пункте 2 указан заем, в том числе потребительский кредит, кредитные договоры, связанные с недвижимой

собственностью, фактурное кредитование с регрессным правом или без него, финансирование торговых сделок (также кредит под акцептованный вексель). Поэтому, если предприятие регистрирует и указывает выдачу займов в качестве вида своей деятельности, оно обязано зарегистрироваться как субъект Закона о ПЛСНППФТП и создать систему внутреннего контроля.

Разумеется, большинству предприятий неясно, на каком основании материнское предприятие должно считаться субъектом Закона о ПЛСНППФТП. Однако недобросовестные предприниматели зачастую используют сделки займов для отделения средств, полученных преступным путем, от источника происхождения. Нередко займы используются в процессе отмыwania денег для сокрытия происхождения средств или наращивания нескольких слоев вокруг сделки.

Соответственно, чтобы не допустить использование займов в целях отмыwania денег, наиболее сознательные предприниматели будут вынуждены внедрить новые требования закона и разработать отдельную систему внутреннего контроля, позволяющую доказать, что источник происхождения денег чист, а также что предприятие знает не только своего клиента, но и взаимосвязанное предприятие.