

Нюансы определения статуса политически значимого лица (2) (3/31/20)

Продолжаем тему, начатую [в новостях MindLink.lv 23.07.2020](#). На основании европейских и латвийских нормативно-правовых актов Служба финансовой разведки в 2019 году разработала рекомендации,¹ в которых описываются методы выявления политически значимого лица (далее в тексте – ПЗЛ).

Первый и наиболее эффективный способ – ввести идентификационные анкеты или декларации клиентов. Субъект закона «О предотвращении легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации» обязан включить в идентификационную анкету клиентов должности ПЗЛ, установленные в системе внутреннего контроля и наделяющие клиента таким статусом. Клиент самостоятельно заполняет анкету и указывает, является ли он ПЗЛ, однако это не освобождает субъекта закона от обязанности проверить достоверность данной информации. В то же время у клиента, если он считает себя ПЗЛ, должна быть возможность указать другую должность, не установленную в системе внутреннего контроля субъекта закона.

Второй способ выявления ПЗЛ – проверка клиентов по базам данных. Как правило, данная проверка объединяется с этапом идентификации клиентов. Однако субъект закона не может быть уверен и полностью полагаться на то, что коммерческая база данных содержит информацию обо всех ПЗЛ, членах их семей или тесно связанных с ними лицах. Поэтому нельзя в полной мере доверять исключительно информации, содержащейся в коммерческой базе данных, поскольку она может быть, к примеру, неполной или устаревшей.

Субъект закона может проводить проверку клиентов и по общедоступным базам данных. Проверку клиентов, которые являются жителями Латвии, необходимо проводить по созданной и поддерживаемой СГД базе данных политически значимых лиц или по базе данных деклараций, поданных государственными должностными лицами. Большинство стран-участниц обязывает должностных лиц декларировать информацию о себе и членах своей семьи, и данная информация является общедоступной. В результате субъект закона может с помощью этих баз данных проверить, признается ли клиент или его истинный бенефициар ПЗЛ, а также оценить источники происхождения денежных средств, указанные данным лицом в связи с информацией, полученной в ходе идентификации клиента. В то же время нельзя забывать, что в разных странах требования относительно круга лиц, обязаных декларировать свои доходы, и требования к включаемым в декларацию сведениям могут не совпадать из-за различий в правовом регулировании.

Третий способ, который можно считать лишь вспомогательным средством в выяснении личности клиента, – проверка клиента по ресурсам Интернета и средств массовой информации. Существует вероятность, что информация, не включенная в профессиональные базы данных, будет отражена в прессе. Однако необходимо помнить, что информация, опубликованная в ресурсах Интернета и средств массовой информации, не всегда является достоверной.

Нюансы идентификации и проверки клиента

- Субъект закона не имеет права облегчать или упрощать процесс идентификации клиента в случае ПЗЛ, однако он может установить более строгие критерии, чем требуются законом. К

примеру, повышающим риск фактором является высокий уровень коррупции в стране, где ПЗЛ ведет свою деятельность. Если человек был ПЗЛ, то субъект закона, критически оценив его прежнюю должность, может продолжать классифицировать данное лицо как ПЗЛ.

- В разработанной субъектом закона системе внутреннего контроля необходимо четко определить ответственность должностного лица, которое принимает окончательное решение о начале сотрудничества с ПЗЛ, членом его семьи или тесно связанным с ним лицом. Решения и связанные с ними заключения о начале или отказе в сотрудничестве всегда должны документироваться.
- Субъектам закона необходимо получить согласие своего вышестоящего руководства, если перед началом деловых отношений или в ходе сотрудничества обнаружится, что клиент либо его истинный бенефициар является ПЗЛ, членом его семьи или тесно связанным с ПЗЛ лицом.

Выводы

1. Предупреждающие знаки (*red flags*) помогают выявлять случаи, в которых ПЗЛ, члены его семьи или тесно связанные с ПЗЛ лица могут стать источником дополнительного риска. Такие лица всегда являются клиентами с высоким уровнем риска.
2. Большее внимание и углубленное исследование требуется не только для ПЗЛ, но и для членов его семьи или тесно связанных с ПЗЛ лиц, идентифицировать которых может быть сложнее.
3. Чтобы удостоверить личность ПЗЛ, необходимо использовать все возможные методы, например, подготовить специальную анкету и проверить ее по коммерческой базе данных.
4. Для выявления ПЗЛ можно создать ряд инструментов, но упрощать этот процесс нельзя.
5. Сотрудничество с ПЗЛ можно начинать только после получения согласия вышестоящего руководства субъекта закона.

¹ Рекомендации по управлению рисками, связанными с политически значимыми лицами, членами их семей и тесно связанными с ними лицами. Служба финансовой разведки, 2019 https://www.fid.gov.lv/images/articles/2019/PNP_Risku_Vadlinijas_2019.pdf