

Каковы последствия для предпринимателя в случае недостаточной подготовки к проверке СГД? 1/7/21



Старший юрист, PwC Legal
Elvita Gēse

В опубликованной СГД информации о санкциях, применяемых к субъектам Закона о предотвращении легализации полученных преступным путем средств, финансирования терроризма и пролиферации (ПЛПППСФТП) за нарушение данного закона, а также Закона о международных санкциях и национальных санкциях Латвийской Республики,* которая дополнена данными за 2020 и 2021 годы, обнаружено большое количество нарушений, неосведомленность о требованиях Закона о ПЛПППСФТП и Закона о санкциях, а также о соответствии самого коммерсанта понятию субъекта закона в рамках Закона о ПЛПППСФТП.

Чаще всего проблема усматривается в ситуации, когда коммерсанты после ознакомления с текстом Закона о ПЛПППСФТП не считают себя субъектом данного закона, поскольку не оценивают такие отдельные случаи, в которых коммерсант все-таки соответствует понятию субъекта закона, например:

- выдает заем входящему в группу предприятию;
- предоставляет бухгалтерские услуги или юридические консультации входящим в группу предприятиям;
- предоставляет консультации в сфере финансов или менеджмента в пределах группы.

Это лишь некоторые примеры, но основная деятельность каждого коммерсанта и предоставляемые им услуги должны оцениваться индивидуально путем тщательного углубления в соответствующую ситуацию.

Отрасли субъектов закона, в которых обнаружено наибольшее количество нарушений

- Сторонние бухгалтеры, налоговые консультанты
- Поставщики юридических услуг
- Агенты и посредники в сделках с недвижимостью
- Торговцы транспортными средствами
- Поставщики услуг кредитования
- Покупка или продажа предприятий

Наиболее часто нарушаемые нормы права в нормативных актах

Закон о ПЛПППСФТП: статья 6, статья 7, часть вторая статьи 8, статья 9, статья 10, части первая и третья статьи 18, статья 20, части первая и вторая статьи 22, статья 25, статья 30, статья 37 и статья 37².

Закон о санкциях: статья 13¹ и часть третья статьи 45.

Сущность обнаруженных нарушений

- Система внутреннего контроля ПЛПППСФТП разработана неполностью.
- Не создана система внутреннего контроля для управления риском санкций.
- Не разработан порядок оценки риска санкций.
- Система внутреннего контроля не актуализирована, не проведена и не задокументирована оценка рисков.
- Не проведена оценка соответствия и репутации работника, ответственного за выполнение требований закона.
- СГД своевременно не оповещена о назначении ответственного лица.
- Не проведено обучение ответственного работника.
- Не обеспечено знание ответственным работником нормативных актов в сфере ПЛПППСФТП.
- Невозможно предъявить документы идентификации, исследования всех клиентов.
- Не установлены истинные бенефициары.
- Не выяснено соответствие истинного бенефициара критерию политически значимого лица.
- Не проведен надзор и оценка сделок клиента.
- О подозрительной сделке не оповещена Служба финансовой разведки.
- СГД своевременно не оповещена о виде деятельности.
- СГД своевременно не оповещена об изменениях в составе ответственных работников.
- Не проведена достаточная оценка рисков финансирования клиента.
- Не выполнено требование СГД обеспечить проведение проверки и предъявить запрашиваемые документы.

Принятые решения

- Применить денежное взыскание (от 100 до 3000 евро).
- Остановить деятельность и наложить запрет на регистрацию изменений о реорганизации коммерческого общества и смене участников в коммерческом регистре.
- Остановить хозяйственную деятельность.

На основе опубликованной СГД информации можно заключить, что систему внутреннего контроля и необходимые знания о ПЛПППСФТП следует обновлять каждый год во избежание непредвиденных нарушений и применения соответствующих штрафов.

Советуем 22 февраля принять участие в онлайн-семинаре *PwC's Academy* на тему «Как подготовиться к проверке СГД по AML?», где вы узнаете об актуальных событиях в отрасли и требованиях, предъявляемых к субъекту закона, а также сможете задать вопросы и получить сертификат, подтверждающий полученные знания.

*Источник: <https://www.vid.gov.lv/lv/atbildiba-par-likuma-prasibu-parkapsanu>