

Отличия регулирования AML и санкций в определении ИБ 2/35/23



Юрист, PwC Legal
Terēza Vāgentroca

Выяснение истинного бенефициара (ИБ) предприятия – важный аспект не только для того, чтобы соблюсти регулирование предотвращения легализации полученных преступным путем средств (ПЛПППС), но и чтобы убедиться в отсутствии сотрудничества с санкционированными лицами. Однако существуют и другие аспекты, которые необходимо учитывать, поскольку регулирование того, кто в каждом отдельном случае считается ИБ, отличается. В данной статье – коротко о том, как выявлять и применять эти отличия к повседневным нуждам, чтобы обеспечить соответствие как ПЛПППС, так и санкционному регулированию.

Регулирование AML развивается уже более 30 лет и на данный момент пришло к единому определению ИБ в рамках ЕС. Директива Европейского Парламента и Совета (ЕС) № 2015/849 от 20 мая 2015 г. о недопущении использования финансовой системы для легализации незаконно нажитых средств или финансирования террористов предусматривает, что фактическим или истинным бенефициаром юридических лиц является лицо, которому принадлежат 25 % прав собственности на предприятие или 25 % плюс одна акция. Такой предел выбран, поскольку он обеспечивает лицу достаточные возможности контроля над предприятием. Предел в виде 25 % относится как к прямому, так и к опосредованному контролю, т. е. даже в случаях, когда предприятие контролируется через структуру, нужно постараться добраться до ИБ.

Закон о предотвращении легализации полученных преступным путем средств, финансирования терроризма и пролиферации, разработанный согласно регулированию ЕС, тоже предусматривает 25-процентный предел: в частности, латвийское национальное регулирование определяет, что ИБ – это лицо, прямо или косвенно контролирующее предприятие. В связи с этим нужно отметить, что ИБ также является учредитель, уполномоченный или управляющий юридического лица. Идентификация ИБ помогает предприятию оценить вероятные риски сотрудничества и отмывания денег, а также определить страны, связанные с потенциальным или постоянным партнером.

Целевые санкции против России в связи с ее агрессией на Украине ЕС ввел еще в 2014 году. В приложении I к Регламенту Совета (ЕС) № 269/2014 от 17 марта 2014 г. об ограничительных мерах относительно действий, подрывающих или угрожающих территориальной целостности, суверенитету и независимости Украины, указаны санкционированные лица, т. е. запрещено любого рода сотрудничество с такими лицами и установлены дополнительные ограничения. Стоит отметить, что различными дополняющими документами внесены изменения, которые затрагивают не только санкционированных, но и связанных с ними лиц, поскольку санкционное регулирование запрещает прямо или косвенно предоставлять санкционированным физическим и юридическим лицам, организациям и структурам любые средства или хозяйственные ресурсы. В санкционном регулировании конкретный термин ИБ не упоминается, поэтому в каждом отдельном случае нужно оценить, гарантирует ли прекращение сотрудничества с санкционированными лицами, что они не получат средства опосредованно. Всегда важно оценить связи всех деловых партнеров с санкционированными лицами и размер влияния на конкретных предприятиях, удостоверившись, что санкционированным лицам даже косвенно не будут предоставляться какие-либо финансовые

или хозяйственные средства.

Более четкое регулирование приводится в вопросах о сотрудничестве с предприятиями, контролируемые государством, где ИБ является Российское государство. В частности, запрещено оказывать прямое или косвенное содействие, включая финансирование и финансовую помощь, или любую другую выгоду предприятиям, которые прямо или косвенно минимум на 50 % подконтрольны Российскому государству, или в отдельных случаях, если 50 % имущества принадлежит российскому физическому или юридическому лицу. Конечно, из каждой ситуации существуют различные исключения. Это лишь пример актуального регулирования, в котором упоминается конкретный предел, признаваемый контролируемым предприятием. Всегда нужно оценить, нет ли связи, учитывая и другие пункты регулирования, а также обратить внимание на то, что 50-процентный предел применяется не в общем порядке, а относится к конкретным случаям.

Связь с санкционированными лицами или территориями может сильно повлиять на репутацию предприятия, поэтому важно вовремя оценить любую возможную связь и своевременно принять решения, оценив потенциальные риски.

Важно помнить, что регулирование ПЛПППС и санкционное регулирование – две разные отрасли. Цель санкционного регулирования – негативно повлиять на экономику России и оказать давление на российскую элиту, способствуя сохранению территориальной независимости Украины. В свою очередь, регулирование ПЛПППС преследует более широкие цели – предотвратить оборот нелегально нажитых и используемых денег. Несмотря на такие отличия в целях, в обоих случаях важно идентифицировать лиц, которые прямо или косвенно контролируют предприятия, с которыми вы планируете сотрудничать, и выяснить, нет ли у данных лиц связи с предусмотренными санкциями ограничениями.