

Новые поправки в сфере ПЛППСФТП 3/30/21

15 июня текущего года Сейм принял поправки к закону «О предотвращении легализации полученных преступным путем средств, финансирования терроризма и пролиферации (ПЛППСФТП)», которые, помимо прочего, облегчат субъектам закона порядок оповещения о подозрительных сделках в сфере налогообложения и создадут общий инструмент для исследования клиента. Поправки о порядке оповещения вступят в силу 1 октября текущего года, в свою очередь, применять инструмент планируется с 1 января будущего года.

Важнейшие поправки

22 января 2020 года Экспертный комитет Совета Европы по предотвращению легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма (*Moneuval*) опубликовал с тревогой ожидавшийся доклад о достигнутом Латвией прогрессе в сфере ПЛППСФТП. Поправки были разработаны с целью устранить недочеты, обнаруженные в докладе *Moneuval* о прогрессе. Несмотря на то что поправки затрагивают разные сферы ПЛППСФТП, в данной статье мы коротко расскажем о важнейших, на наш взгляд, поправках.

С 1 октября текущего года информацию о подозрительных сделках и пороговую декларацию в налоговых вопросах можно будет подать посредством интернет-страницы, поддерживаемой Службой финансовой разведки (СФР), и субъекты закона уже не будут обязаны сообщать об этом и в Службу государственных доходов (СГД). Если информация будет предназначаться и для СГД, достаточно, если субъект закона сделает соответствующую отметку на странице СФР, что, несомненно, облегчит действующий порядок оповещения.

Кроме того, поправками будет введено регулирование создания и использования общего инструмента для исследования клиента. Такой инструмент необходим для содействия передаче данных, полученных в ходе исследования клиента, что позволит эффективнее предотвращать преступные деяния в сфере ПЛППСФТП и уменьшит административное бремя, возложенное на государственные учреждения, которые сейчас обслуживают каждого субъекта закона в отдельности. Поправками предусматривается возможность использовать два инструмента для исследования клиента: закрытый и открытый.

Как следует из названия, закрытый инструмент для исследования клиента будет частным и в основном предназначенным для использования субъектами закона, действующими в рамках одной группы предприятий. Поправками предусматривается, что субъектам закона и другим субъектам закона стран-участниц будет предоставлено право использовать данный инструмент, обеспечиваемый общим сторонним поставщиком услуги, которому потребуется получить лицензию и застраховать свою гражданско-правовую ответственность, чтобы оказывать услуги субъектам закона, не входящим в одну группу. В то же время в случае использования открытого инструмента для исследования клиента включенная информация станет общедоступной, поэтому будет содержать только определенный вид данных, которые субъекты закона смогут либо дополнить самостоятельно, либо использовать для своих нужд, чтобы провести исследование клиента или надзор за сделками или проверить достоверность предоставленных клиентами сведений. Поставщик услуг открытого инструмента должен будет получить лицензию на обработку данных физических лиц. Государственная инспекция данных будет выдавать лицензию на пять лет, за ее выдачу и перерегистрацию будет взиматься государственная пошлина.

Кроме того, поправками предусматривается, что на лицо субъекта закона (физическое или юридическое), ответственное за нарушения в сфере ПЛППСФТП, может быть наложен не только фиксированный штраф в размере до 1 миллиона евро, но и штраф в двойном размере прибыли, полученной в результате нарушения, если есть возможность ее подсчитать, что ранее регулированием не предусматривалось. Основанием для данных поправок является [подпункт «е» пункта 2 статьи 59 Директивы № 2015/849](#), в котором, помимо прочего, допускается альтернативный метод расчета штрафа, в том числе предусматривая для применителя санкций большую гибкость.

Интересно, что депутаты Сейма с данными поправками продвигали также несколько предложений об охвате субъектов закона, стремясь его сузить. Однако эти предложения так и не были одобрены, например:

1. не считать субъектами закона сторонних бухгалтеров, у чьих клиентов оборот в отчетном году не превышает 100 000 евро на каждого;
2. не считать субъектами закона лиц, у которых удельный вес оказываемых финансовых услуг не превышает 50% от оборота в предыдущем году таксации.