

Планируются изменения в законе «О предотвращении легализации полученных преступным путем средств, финансирования терроризма и пролиферации»



Старший юрист, PwC Legal
Elvita Gēce

В настоящий момент в Кабинете министров на согласовании находится законопроект, предусматривающий ряд поправок к закону «О предотвращении легализации полученных преступным путем средств, финансирования терроризма и пролиферации» (ПЛПППСФТП). Несмотря на то, что законопроект еще не передан на рассмотрение Сейму и в него могут быть внесены дополнительные уточнения, мы советуем заранее ознакомиться с планируемыми изменениями, которые существенно повлияют на субъектов закона, заключающих сделки купли или продажи наличной иностранной валюты, и на юридические организации, в том числе трасты.

Цель законопроекта - внедрить отдельные нормы Директивы № 2018/843, которые мы представим в этой статье, и одновременно согласовать нормы закона о ПЛПППСФТП с планируемыми поправками к закону «О Регистре предприятий Латвийской Республики». Поскольку многие сделки купли-продажи наличной иностранной валюты совершаются анонимно, в законопроекте уточняются нормы права о пределе, требующем проводить исследование клиентов в таких сделках случайного характера, чтобы сократить количество анонимных сделок, устраняя риск ПЛПППСФТП, и обеспечить применение подхода, основанного на рисках.

Согласно аннотации к законопроекту планируются следующие изменения:

1. дополнить определение истинного бенефициара, уточнив приведенное в законе о ПЛПППСФТП определение юридических организаций (трастов);
2. сумму, при достижении которой субъекты закона, совершающие сделки купли или продажи наличной иностранной валюты, обязаны провести исследование клиента, снизить с 1500 до 500 евро.

Необходимо учитывать, что поправки предусматривают: если сумма сделки купли или продажи наличной иностранной валюты или общая сумма нескольких, на первый взгляд, взаимосвязанных сделок с физическим лицом не превышает 1500 евро и риски ПЛПППСФТП низкие, субъект закона может не проводить полную процедуру исследования клиента, а ограничиться ее первым этапом - идентификацией клиента и изготовлением копий документов, на основании которых проведена эта идентификация.

1. Обязать уполномоченного (управляющего) юридической организации хранить и актуализировать информацию об истинных бенефициарах юридической организации.

На уполномоченного (управляющего) возлагается обязанность хранить и актуализировать информацию о следующих лицах, все из которых считаются истинными бенефициарами юридической организации:

- учредитель;
- уполномоченный (управляющий);
- контролер (если он есть);
- выгодополучатель или бенефициар;
- любое другое лицо, контролирующее юридическую организацию.

1. Обязать уполномоченного (управляющего) юридической организации предоставлять Регистру предприятий (РП) информацию об истинных бенефициарах юридической организации в следующих случаях:

- если уполномоченный юридической организации является физическим лицом, государством места жительства которого является Латвия;
- если уполномоченный юридической организации является юридическим лицом, зарегистрированным в Латвии;
- если уполномоченный юридической организации не имеет связи ни с одним государством-членом ЕС, однако от имени юридической организации вступает в деловые отношения или приобретает недвижимую собственность в Латвии.

В этих случаях у уполномоченного (управляющего) юридической организации возникает обязанность подать в РП заявку и сообщить информацию об истинных бенефициарах юридической организации. В аннотации также приводится пояснение – если истинные бенефициары юридической организации занесены в регистр другого государства-члена, подавать заявку в РП не нужно. Несмотря на отсутствие в аннотации подробного пояснения того, как субъекты закона в данных случаях могут идентифицировать истинного бенефициара юридического образования, предполагается, что совершенствование созданного государствами-членами регистра истинных бенефициаров Beneficial Ownership Registers Interconnection System – BORIS продолжится.

1. определить функцию РП, предусматривающую ведение регистра истинных бенефициаров юридических организаций, и объем заносимых в РП сведений о юридической организации;
2. обязать уполномоченного (управляющего) юридической организации начать предоставлять информацию об истинных бенефициарах юридической организации РП на следующий день после вступления в силу поправок к закону о ПЛПППСФТП.

Предполагаемая дата вступления поправок в силу – 6 января 2025 года.