В Латвии вступил в силу запрет на обслуживание банками shell компаний

9 мая 2018 года вступили в силу изменения к закону «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем и финансировании терроризма» (далее – «Закон»), которые среди прочего вводят запрет на обслуживание определенных shell компаний в латвийских банках.

Напомним, что согласно Закону «шелл-образованием» (čaulas veidojums, shell-company, шелл-компания) является юридическое лицо, для которого характерен один или несколько признаков:

1. a) отсутствует связь данного юридического лица с фактической хозяйственной деятельностью или деятельность юридического лица создает малую или вовсе не создает экономической ценности, и в распоряжении субъекта закона (т.е. банка, платежного учреждения или институции электронных денег) нет документарной информации, доказывающей обратное;
2. b) в государстве, где зарегистрировано юридическое лицо, нормативные акты не предусматривают обязанности готовить и подавать надзорным учреждениям соответствующего государства финансовые отчеты, в том числе, годовые финансовые отчеты, о своей деятельности;

c) в стране регистрации данного юридического лица у него нет места ведения хозяйственной деятельности (помещений).

Согласно принятым в срочном порядке изменениям к Закону (далее – «Изменения») кредитным учреждениям, платежным учреждениям (maksājuma iestāde, payment institution) и учреждениям электронных денег (elektroniskās naudas iestāde, electronic money institution) запрещено начинать и поддерживать деловые отношения или осуществлять сделки случайного характера с shell компанией, если оно **одновременно** соответствует следующим признакам:

1. a) отсутствует связь данного юридического лица с фактической хозяйственной деятельностью или деятельность юридического лица создает малую или вовсе не создает экономической ценности, и в распоряжении субъекта закона (т.е. банка, платежного учреждения или институции электронных денег) нет документарной информации, доказывающей обратное,
2. b) в государстве, где зарегистрировано юридическое лицо, нормативные акты не предусматривают обязанности готовить и подавать надзорным учреждениям соответствующего государства финансовые отчеты, в том числе, годовые финансовые отчеты, о своей деятельности.

Для установления первого признака (a) shell компании законодатель сослался на нормативные правила, которые до 1 июня 2018 года должна разработать Комиссия рынка финансов и капитала Латвии.

Как видно, запрет распространяется не на все юридические лица, подпадающие под определение shell-компании, а только на те, которые соответствуют двум вышеуказанным признакам одновременно.

Также очевидно, что запрет не применяется к юридическим лицам, зарегистрированным в Латвийской Республике, так как законодательство Латвийской Республики обязывает местные юридические лица готовить и предоставлять финансовые отчеты в Службу государственных доходов на регулярной основе.

Банки, платежные учреждения и учреждения электронных денег должны провести проверку своей клиентской базы, выделив тех клиентов, которые подпадают под запрет и выполнить следующие действия:

1) в течение 14 дней после вступления изменений в законе в силу (т.е. до 24 мая 2018 года) – уведомить их о прекращении деловых отношений или об отказе вступить в деловые отношения,

2) в течение 60 дней после вступления изменений в законе в силу (т.е. до 10 июля 2018 года) - прекратить с ними деловые отношения.

На практике прекращение деловых отношений выражается в закрытии счета такому клиенту. Как указано в аннотации к Изменениям к Закону *«после 60-дневного периода, если средства клиента все еще находятся в кредитном учреждении, платежном учреждении или учреждении электронных денег, у клиента есть возможность перечислить их только на счет клиента в другом кредитном учреждении или финансовом учреждении, но не использовать их для осуществления сделок. В таких случаях по аналогии применяются требования статьи 43 закона о прекращении деловых отношений.»* Здесь необходимо дополнить, что ст.43 закона кроме перечисления на счет клиента в другом кредитном или финансовом учреждении предусматривает также возможность перечисления на счет, с которого денежные средства были получены или выплату наличными, если первые два варианта осуществить невозможно.