

ПРОТОКОЛ

В настоящее время члены Royal Anthos сталкиваются с ужесточением нормативно-правового регулирования в области экспорта и соблюдения нормативных требований. Это связано с расширением (европейского) законодательства, направленного на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Несмотря на то что нормативные требования в этой области распространяются в основном на финансовые учреждения, они также затрагивают нефинансовые предприятия, которые совершают операции, потенциально представляющие повышенный риск. На этом фоне возрастает роль процедуры идентификации клиентов («Знай своего клиента»), в том числе для членов Royal Anthos.

Чтобы оказать своим членам поддержку в соблюдении требований финансовых учреждений, отраслевое объединение Royal Anthos разработало настоящий протокол. Описанные в нем процедуры помогут унифицировать взаимодействие с иностранными покупателями и продажи таким покупателям. Протокол устанавливает порядок действий, которые члены Royal Anthos могут выполнить до того, как операция будет совершена, а также меры, которые следует принять, если российский покупатель не соблюдает достигнутые договоренности.

1. ТРЕБОВАНИЯ К ДОГОВОРУ МЕЖДУ ЭКСПОРТЕРОМ И ПОКУПАТЕЛЕМ

- 1.1 До заключения договора с экспортером конечный бенефициарный владелец (далее — бенефициарный владелец) компании-покупателя должен безоговорочно согласиться с двумя положениями *Условий ведения торговли Royal Anthos в отношении санкций и противодействия коррупции* путем подписания этого документа.
- 1.2 Экспортер должен произвести проверку бенефициарного владельца компании-покупателя и самой компании на предмет их возможного включения в санкционные списки и/или списки особого контроля. Экспортер должен письменно зафиксировать результат проверки. Если бенефициарный владелец или сама компания находятся в санкционном списке, экспортер не должен совершать с ними какие-либо операции.
- 1.3 После достижения официальных договоренностей между экспортером и покупателем российский покупатель на уровне высшего руководства должен сообщить, какая процедура импорта будет использоваться и какие стороны будут участвовать в таможенном оформлении и получении разрешения на ввоз.
- 1.4 Экспортер должен заранее узнать у покупателя, будет ли оплата производиться напрямую или через третье лицо. В процессе коммуникации на эту тему рекомендуется четко обозначить, что прямой платеж является предпочтительным и в случае получения оплаты через неаффилированное третье лицо экспортер будет вынужден принять определенные меры.
- 1.5 Если покупатель намерен воспользоваться услугами третьего лица, он должен обосновать свои действия.
- 1.6 Покупатель также должен указать, какая компания будет выступать в качестве третьего лица и аффилирована ли она с покупателем.
- 1.7 Если покупатель планирует осуществить оплату через неаффилированное третье лицо, экспортер должен порекомендовать покупателю обратиться к поставщику платежных услуг из благонадежной юрисдикции. Перечень таких поставщиков приводится в разделе 4.1 настоящего протокола.

- 1.8 Если покупатель пользуется услугами третьего лица, платеж должен соответствовать следующим требованиям:
- 1.8.1 В платеже должно быть указано полное наименование компании-экспортера.
 - 1.8.2 В платеже должен быть указан номер оплачиваемого счета.
 - 1.8.3 Сумма платежа должна в точности соответствовать сумме, указанной в договоре между экспортером и покупателем.
 - 1.8.4 Товары, указанные в описании платежа, должны совпадать с товарами, которые были проданы или куплены.
- 1.9 Если платеж не соответствует вышеуказанным требованиям, операции присваивается высокий уровень риска. В этом случае экспортер должен принять дополнительные меры, описанные в разделе 4.2.

2. ТРЕТЬИ ЛИЦА С НИЗКИМ, СРЕДНИМ И ВЫСОКИМ УРОВНЯМИ РИСКА

Несмотря на то что рекомендуется по возможности отдавать предпочтение прямым платежам между экспортером и покупателем, на практике эта рекомендация соблюдается не всегда. Прямые платежи — это платежи, которые осуществляются самим покупателем либо его дочерней, сестринской или материнской компанией. Последние три категории компаний считаются третьими лицами, аффилированными с покупателем. Если оплата производится через такие компании, риск использования платежной операции в схемах легализации преступных доходов считается низким.

Если же платеж осуществляет третье лицо, не аффилированное с покупателем, платежной операции по умолчанию может быть присвоен повышенный уровень риска. Однако среди неаффилированных третьих лиц можно различать компании со средним и высоким уровнями риска. Категория риска, присвоенная третьему лицу, определяет, какие меры должен принять экспортер для снижения риска использования операций в схемах легализации преступных доходов. Эти меры подробно рассматриваются в разделе 4.

К категории среднего риска относятся компании, которые, хотя и не являются аффилированными с покупателем, практически или вовсе не имеют других признаков, которые указывали бы на повышенный риск их участия в схемах легализации преступных доходов. В частности, к этой категории относятся третьи лица, которые осуществляют свою деятельность в странах, не входящих в списки стран с высоким риском, которые соблюдают договорные обязательства и хозяйственная деятельность которых может быть подтверждена.

В отличие от компаний со средним уровнем риска компании с высоким уровнем риска характеризуются рядом признаков, которые указывают на повышенный риск совершения операций в целях легализации преступных доходов. К третьим лицам с высоким уровнем риска относятся компании, которые осуществляют свою деятельность в странах, включенных в список особого контроля ФАТФ (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), или не удовлетворяют иным требованиям в области противодействия легализации преступных доходов. Например, такие компании могут не раскрывать информацию о своих бенефициарных владельцах, а также о структуре собственности и управления.

ТРЕТЬИ ЛИЦА		
Низкий уровень риска	Средний уровень риска	Высокий уровень риска
- Дочерняя, сестринская или материнская компания покупателя - Осуществляет деятельность в юрисдикции, не характеризующейся повышенным уровнем риска¹	- Зарегистрировано в юрисдикции, не характеризующейся повышенным уровнем риска - Практически или полностью отсутствуют признаки, указывающие на повышенный риск участия в схемах легализации преступных доходов	- Зарегистрировано в юрисдикции с повышенным уровнем риска, или - присутствует ряд признаков, указывающих на повышенный риск участия в схемах легализации преступных доходов

Чтобы отличить третье лицо со средним уровнем риска от третьего лица с высоким уровнем риска, экспортеру необходимо провести комплексную проверку клиента. Для облегчения этой задачи был составлен список показателей, которые экспортеры могут использовать для оценки клиентов.

3. КОМПЛЕКСНАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТА

Если покупатель сообщил о намерении привлечь к совершению операции третье лицо, экспортер должен провести комплексную проверку клиента и определить, к какой категории — низкого, среднего или высокого риска — относится компания, выступающая в качестве третьего лица. Чтобы упростить процесс комплексной проверки клиента, были разработаны объективные и субъективные показатели, а также составлено руководство по проведению такой проверки.

Используя пошаговый план, экспортеры могут проводить проверку самостоятельно. План составлен таким образом, чтобы экспортеры могли максимально эффективно идентифицировать третьих лиц, которые относятся к категории низкого риска совершения операций в целях легализации преступных доходов. Это, в свою очередь, будет способствовать продолжению экспорта в Россию в максимально возможном объеме.

3.1 Упрощенная проверка клиента

Цель первого этапа проверки клиента — выявить третьи лица с низким уровнем риска совершения операций в целях легализации преступных доходов. Согласно Закону Нидерландов "О предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма" (Wwft), на первом этапе экспортер проводит упрощенную проверку. В ходе упрощенной проверки экспортер должен попытаться идентифицировать компанию, выступающую в качестве третьего лица, ее бенефициарного владельца, а также ее структуру собственности и управления. По итогам данного этапа можно получить один из следующих трех результатов:

¹ Перечень упоминаемых здесь юрисдикций с повышенным уровнем риска можно найти в документе «Руководство по проведению комплексной проверки третьих лиц».

Результат 1: информации для идентификации третьего лица достаточно; третье лицо является компанией, аффилированной с покупателем.

Если компания, выступающая в качестве третьего лица, аффилирована с покупателем (то есть является по отношению к покупателю материнской, дочерней или сестринской компанией), ее можно отнести к категории низкого риска. Следовательно, совершение операций через это третье лицо не сопряжено с повышенным риском участия в схемах легализации преступных доходов. В этом случае экспортеру не нужно принимать дополнительные меры в отношении покупателя и проверка может быть завершена.

Результат 2: информации для идентификации третьего лица достаточно, однако третье лицо не является компанией, аффилированной с покупателем. Экспортер должен провести дополнительную проверку.

Если экспортеру удалось идентифицировать компанию, выступающую в качестве третьего лица, и ее бенефициарного владельца, а также найти информацию о ее структуре собственности и управления, однако выяснилось, что компания не аффилирована с покупателем, операция с ней может быть отнесена к категории повышенного риска. Это означает, что необходима дополнительная проверка: экспортер должен провести расширенный вариант проверки.

Результат 3: в ходе упрощенной проверки экспортеру не удалось идентифицировать клиента. Следовательно, существует высокий риск совершения операций в целях легализации преступных доходов. Экспортер должен принять в отношении покупателя дополнительные меры.

Если экспортеру не удалось идентифицировать компанию, выступающую в качестве третьего лица, и ее бенефициарного владельца и/или найти информацию о ее структуре собственности и управления, риск совершения операций в целях легализации доходов оценивается как высокий. В этом случае экспортеру рекомендуется принять дополнительные меры, указанные в главе 4.2 настоящего протокола.

3.2 Показатели для упрощенной проверки клиента

Показатели	Зеленый флажок	Оранжевый флажок	Красный флажок	
Ниже укажите общие сведения о третьем лице				
Как называется компания?	Название известно		Название неизвестно	
Какова организационно-правовая форма (ОПФ) компании?	ОПФ известна		ОПФ неизвестна	
По какому адресу компания осуществляет свою деятельность? (Страна, город, улица, номер дома, почтовый индекс)	Адрес известен	Адрес неизвестен		
Включена ли страна, в которой компания осуществляет свою деятельность, в список стран с высоким уровнем риска? ²	Страна не включена в список стран с высоким уровнем риска	Страна включена в список стран с высоким уровнем риска	Зарегистрирована в офшорной зоне	
Включено ли третье лицо в санкционный список и/или список особого контроля?	Нет		Да	
Ниже укажите бенефициарного владельца компании				
Что известно о бенефициарном владельце компании?	Совпадает с бенефициарным владельцем покупателя	Не совпадает с бенефициарным владельцем покупателя	Неизвестен	
Является ли бенефициарный владелец политически значимым лицом (PEP)?	Не является	Является		
Является ли бенефициарный владелец гражданином страны с высоким уровнем риска?	Нет	Да		
Ниже укажите имеющиеся сведения о структуре собственности и управления компании				
Как третье лицо и покупатель связаны между собой?	Материнская, дочерняя или сестринская компания	Никак не связаны	Информация отсутствует	

² Перечень упоминаемых здесь юрисдикций с повышенным уровнем риска можно найти в документе «Руководство по проведению комплексной проверки третьих лиц».

Включены ли руководители компании в списки политически значимых лиц?	Нет	Да		
Промежуточная сумма флажков	Сумма флажков	Сумма флажков	Сумма флажков	
	10	Прочее	>0	
Результат	Третье лицо относится к категории низкого риска. Дополнительная проверка не требуется, клиент может быть одобрен.	Совершение операций с третьим лицом может быть сопряжено с риском участия в схемах легализации преступных доходов. Необходимо провести дополнительную проверку для идентификации возможных рисков.	Совершение операций с третьим лицом сопряжено с риском участия в схемах легализации преступных доходов. В связи с отсутствием достаточного количества информации обязанность экспортера по проверке клиента не может быть выполнена.	

3.3. Расширенная проверка клиента

Если платеж осуществляет третье лицо, не аффилированное с покупателем, платежной операции по умолчанию может быть присвоен повышенный уровень риска. Однако среди неаффилированных третьих лиц можно различать компании со средним и высоким уровнями риска.

Чтобы понять, к какой из этих двух категорий относится третье лицо, экспортер должен провести расширенную проверку, используя объективные и субъективные показатели. По итогам расширенной проверки можно получить один из следующих двух результатов:

Результат 1: третье лицо относится к категории среднего риска; совершение операций с этой компанией сопряжено с повышенным риском участия в схемах легализации преступных доходов. Экспортер должен принять в отношении покупателя дополнительные меры.

Если третье лицо является законной компанией, которая осуществляет свою деятельность в юрисдикции с достаточно строгими нормативными требованиями в области противодействия легализации преступных доходов, и признаки участия третьего лица в схемах легализации преступных доходов практически или полностью отсутствуют, компанию можно отнести к категории среднего риска.

Несмотря на то что совершение операции через такое третье лицо не сопряжено с прямым риском участия в схемах легализации преступных доходов, этот риск все же считается повышенным. Поэтому экспортер должен принять в отношении покупателя дополнительные меры, чтобы снизить риски при совершении операций в будущем. Эти меры рассматриваются в разделе 4.1.

Результат 2: третье лицо не удовлетворяет требованиям; совершение операций с этой компанией сопряжено с повышенным риском участия в схемах легализации преступных доходов. Экспортер должен принять в отношении покупателя дополнительные меры.

В отличие от компаний со средним уровнем риска компании с высоким уровнем риска характеризуются рядом признаков, которые указывают на повышенный риск совершения операций в целях легализации преступных доходов. Для снижения этого риска экспортер должен принять в отношении покупателя дополнительные меры. Эти меры рассматриваются в разделе 4.2.

3.4 Показатели для расширенной проверки клиента

ОБЪЕКТИВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ				
Показатели	Зеленый флажок	Оранжевый флажок	Красный флажок	
Ниже укажите общие сведения о третьем лице				
Какие виды хозяйственной деятельности указаны в торговом реестре? *	Указанные виды хозяйственной деятельности компании свидетельствует о том, что компания занимает логичное место в цепочке создания стоимости (например, занимается перевозками или международными расчетами).		Прочее	
Как долго существует компания? ³	Более 4 лет		Менее 1 года	
Оцените структуру собственности и управления компании				
Зарегистрированы ли акционеры компании в офшорных зонах?	Нет		Да	
Оцените риск того, что платежная операция совершена в целях легализации преступных доходов				
Верно ли указано в платеже название компании-экспортера? *	Да		Нет	
Указан ли номер оплачиваемого счета? *	Да		Нет	
В точности ли соответствует размер платежа сумме, указанной в счете? *	Да		Нет	
Совпадают ли товары, указанные в описании платежа, с товарами, которые были проданы? *	Да		Нет	

³ Если компания существует от 1 года до 4 лет, флажок не присваивается.

СУБЪЕКТИВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ				
Показатели	Зеленый флажок	Оранжевый флажок	Красный флажок	
Оцените адрес компании				
Осуществляет ли компания свою деятельность по адресу коммерческого или жилого помещения? *	Коммерческое помещение		Жилое помещение	
Размещается ли по этому адресу больше компаний, чем можно было бы ожидать? (Массовая регистрация)	Нет		Да	
Оцените репутацию компании				
Пишут ли о компании в новостных СМИ?	Нет / Да, нейтрально		Да, негативно	
Можно ли найти отчеты о рассматриваемых судебных делах / вынесенных судебных решениях?	Нет		Да	
Упоминается ли компания в базе данных Offshore Leaks? *	Нет		Да	
Оцените сайт компании с точки зрения профессионализма				
Есть ли у компании сайт? *	Да		Нет	
Соответствуют ли виды хозяйственной деятельности, указанные на сайте, видам деятельности, заявленным в торговом реестре? *	Да		Нет	
Является ли сайт информативным?	Сайт содержит много уникальной информации		Сайт малоинформативен или вовсе не информативен	
Какие изображения используются на сайте?	В основном подлинные, а также несколько стоковых фотографий		Изображения отсутствуют	
Когда на сайте было размещено последнее обновление?	Менее 6 месяцев назад		Более 1 года назад	

Есть ли у компании профиль в LinkedIn?	Да		Нет	
Указаны ли на странице компании в LinkedIn ее сотрудники?	Да		Нет	
Промежуточная сумма флажков	Сумма флажков		Сумма флажков	
	Все вопросы со звездочкой (*) + 4		>0 вопросов со звездочкой или >6 других вопросов	
Результат	Третье лицо относится к категории среднего риска. В отношении покупателя должны быть приняты дополнительные меры.		Третье лицо относится к категории высокого риска. В отношении покупателя должны быть приняты дополнительные меры.	

4. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С УЧАСТИЕМ ТРЕТЬИХ ЛИЦ С ПОВЫШЕННЫМ УРОВНЕМ РИСКА

Для выполнения требований Закона Нидерландов "О предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма" (Wwft) недостаточно просто выявить высокий риск совершения операций в целях легализации преступных доходов. При выявлении подобного риска экспортер также обязан принять в отношении покупателя дополнительные меры. В настоящем протоколе Royal Anthos рекомендует руководствоваться «*принципом трех нарушений*».

4.1 Третьи лица со средним уровнем риска

Несмотря на то что совершение операции через третье лицо, которому присвоена категория среднего риска, не влечет за собой прямого риска участия в схемах легализации преступных доходов, такая операция все же относится к категории повышенного риска. Чтобы снизить этот риск и способствовать совершению операций напрямую, экспортер должен принять в отношении покупателя ряд мер. Эти меры направлены на то, чтобы оказать покупателю поддержку в осуществлении операций напрямую.

Согласно протоколу, если покупатель уже один раз совершил операцию через третье лицо со средним уровнем риска, в дальнейшем привлекаемые им третьи лица с повышенным уровнем риска не разделяются на категории среднего и высокого риска. Ожидается, что после первого уведомления покупатель понимает, что операции через третьи лица сопряжены с повышенным риском участия в схемах легализации преступных доходов, и что в его распоряжении имеется достаточно альтернативных решений для того, чтобы обойтись без услуг третьего лица.

Нарушение 1: предупреждение

Когда экспортер впервые фиксирует совершение операции через третье лицо, которое может быть отнесено к категории среднего риска, необходимо проинформировать об этом покупателя. Чтобы снизить риск совершения

операций в целях легализации преступных доходов, экспортер должен рекомендовать покупателю осуществлять последующие платежи напрямую либо использовать поставщика платежных услуг, осуществляющего свою деятельность в стране, которая не входит в список особого контроля ФАТФ.⁴

С точки зрения снижения рисков предпочтение следует отдавать поставщикам платежных услуг, зарегистрированным в Европейском Союзе, США или Великобритании. Это связано с тем, что к данным компаниям предъявляются четкие и достаточные нормативные требования в области предотвращения легализации преступных доходов. Ниже перечислены несколько поставщиков платежных услуг, которые осуществляют свою деятельность в благонадежных юрисдикциях:

США

- Western Union
- Money Gram

Европейский Союз

- Revolut

Великобритания

- Transferwise
- Ebury

При этом важно сообщить покупателю, что прямой платеж является наиболее предпочтительным способом оплаты. Помимо того, что банки в Нидерландах не рекомендуют пользоваться платежными услугами посредников, курсы обмена валют, используемые для расчетов, могут меняться, в результате чего экспортер может терять часть товарооборота. Привлечение стороннего поставщика платежных услуг рекомендуется только в самом крайнем случае и должно рассматриваться как исключение.

Нарушение 2: замечание

Когда экспортер во второй раз фиксирует совершение тем же самым покупателем операции через третье лицо, которому присвоен средний или высокий уровень риска, необходимо снова проинформировать об этом покупателя. На этот раз экспортер не просто высказывает пожелание, а должен обязать покупателя совершать платежи напрямую или через надежного посредника. Экспортер должен четко объяснить покупателю, что в случае совершения еще одной операции через третье лицо, которому присвоен средний или высокий уровень риска, экспортер прекратит сотрудничество с покупателем.

Нарушение 3: санкция

Когда экспортер в третий раз фиксирует совершение тем же самым покупателем операции через третье лицо, которому присвоен средний или высокий уровень риска, экспортеру рекомендуется прекратить деловые отношения с этим покупателем. Риск совершения операций в целях легализации преступных доходов и, как

⁴ <https://www.dnb.nl/actueel/nieuws-toezicht/toezicht-nieuwsberichten-2021/fatf-waarschuwingslijsten-update-maart-2021/>

следствие, наложения санкций со стороны финансовых учреждений слишком высок, чтобы продолжать данное сотрудничество.

4.2 Третьи лица с высоким уровнем риска

В ходе комплексной проверки экспортер выясняет, что привлеченное третье лицо относится к категории высокого риска с точки зрения участия в схемах легализации преступных доходов. В этом случае для экспортера вероятность оказаться причастным к схемам легализации преступных доходов крайне велика. Поэтому протокол взаимодействия с третьими лицами, относящимися к категории высокого риска, содержит более строгие требования, чем протокол для компаний со средним уровнем риска.

Нарушение 1: предупреждение

Когда экспортер впервые фиксирует совершение операции через третье лицо, которое относится к категории высокого риска, необходимо проинформировать об этом покупателя. Чтобы снизить риск совершения операций в целях легализации преступных доходов, экспортер должен рекомендовать покупателю осуществлять последующие платежи напрямую либо использовать поставщика платежных услуг, осуществляющего свою деятельность в стране, которая не входит в список особого контроля ФАТФ.⁵

С точки зрения снижения рисков предпочтение следует отдавать поставщикам платежных услуг, зарегистрированным в Европейском Союзе, США или Великобритании. Это связано с тем, что к данным компаниям предъявляются четкие и достаточные нормативные требования в области предотвращения легализации преступных доходов. Ниже перечислены несколько поставщиков платежных услуг, которые осуществляют свою деятельность в благонадежных юрисдикциях:

США

- Western Union
- Money Gram

Европейский Союз

- Revolut

Великобритания

- Transferwise
- Ebury

При этом важно сообщить покупателю, что прямой платеж является наиболее предпочтительным способом оплаты. Помимо того, что банки в Нидерландах не рекомендуют пользоваться платежными услугами посредников, курсы обмена валют, используемые для расчетов, могут меняться, в результате чего экспортер может терять часть товарооборота. Привлечение стороннего поставщика платежных услуг рекомендуется только в самом крайнем случае и должно рассматриваться как исключение.

Нарушение 2: санкция

Когда экспортер во второй раз фиксирует совершение тем же самым покупателем операции через третье лицо, которому присвоен высокий уровень риска, экспортеру рекомендуется прекратить деловые отношения с этим

⁵ <https://www.dnb.nl/actueel/nieuws-toezicht/toezicht-nieuwsberichten-2021/fatf-waarschuwingslijsten-update-maart-2021/>

покупателем. Риск совершения операций в целях легализации преступных доходов и, как следствие, наложения санкций со стороны финансовых учреждений слишком высок, чтобы продолжать данное сотрудничество.