

Індикатори приховування бенефіціарної власності

Витяг зі Звіту Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) та Егмонтської групи підрозділів фінансової розвідки «Приховування бенефіціарної власності» (липень 2018)

Під час розробки звіту щодо вразливостей, пов'язаних з приховуванням бенефіціарної власності, члени FATF та Егмонтської групи представили 106 тематичних досліджень. Провівши аналіз цих тематичних досліджень, а також обговоривши з підрозділами фінансової розвідки (ПФР), компетентними органами та приватним сектором, було виявлено низку індикаторів приховування бенефіціарної власності. Ці індикатори ризику наведені нижче. Важливо зазначити, що цей перелік не є вичерпним, також можуть бути визначені інші індикатори.

Індикатори щодо клієнта:

1. Клієнт не бажає надавати особисту інформацію.
2. Клієнт не бажає або не може пояснити:
 - його бізнес діяльність та корпоративну історію;
 - особистість бенефіціарного власника;
 - його джерело доходу/коштів;
 - чому він веде свою діяльність певним чином;
 - з ким він проводить операції;
 - характер його бізнесу у відносинах з третіми особами (зокрема, третіми особами, що знаходяться в іноземних юрисдикціях).
3. Фізичні особи або пов'язані з ними особи:
 - наполягають на використанні посередника (як професійного, так і неформального) у всіх взаємовідносинах без достатніх обґрунтувань;
 - активно уникають особистого контакту без достатніх обґрунтувань;
 - є іноземними громадянами, які не мають суттєвих справ у країні, де вони отримують професійні чи фінансові послуги;
 - відмовляються співпрацювати або надавати інформацію, дані та документи, які зазвичай потрібні для полегшення транзакції;
 - є політичними діячами або мають сімейні або професійні зв'язки з особою, яка є політичним діячем
 - проводять операції, які виглядають дивно, враховуючи вік людини (це особливо актуально для неповнолітніх клієнтів);
 - раніше засуджені за шахрайство, ухилення від сплати податків або тяжкі злочини;
 - перебувають під слідством або мають зв'язки з злочинцями;
 - особи, яким раніше було заборонено займати керівну посаду в компанії або управляти трастом і компанією – надавачем послуг (TCSP);
 - підписують рахунки компанії без достатніх обґрунтувань;

- здійснюють фінансову діяльність та операції, несумісні з профілем їх клієнтів;
- декларують дохід, який не відповідає їх активам, операціям або стилю життя.

4. Юридичні особи або правові утворення:

- демонструють тривалий період бездіяльності після реєстрації, а потім раптово та незрозуміло відбувається приріст фінансової діяльності;
- описують себе як комерційний бізнес, але не можуть бути знайдені на інтернет-платформах або в соціальних мережах (наприклад, LinkedIn, XING тощо);
- зареєстровані під назвою, яка не вказує на діяльність компанії;
- зареєстровані під назвою, яка вказує на те, що компанія виконує діяльність чи надає послуги, які вона не надає;
- зареєстровані під назвою, яка схоже імітує назву інших компаній, зокрема відомих транснаціональних корпорацій;
- використовують електронну адресу з незвичним доменом (наприклад такі як Hotmail, Gmail, Yahoo тощо);
- зареєстровані за адресою, яка не відповідає профілю компанії;
- зареєстровані за адресою, якої не існує в картографічних сервісах (таких як Google карти);
- зареєстровані за адресою, до списку якої входить багато інших компаній чи правових утворень, що свідчить про використання послуги поштової скриньки;
- де керівник або контрольний акціонер(и) не можуть бути знайдені або з якими не можливо зв'язатися;
- де керівник або контрольний акціонер(и), схоже, не беруть активної участі в компанії;
- де керівник, контрольний акціонер(и) та/або бенефіціарний власник(и) перераховують кошти на рахунки інших юридичних осіб або організацій, що вказує на використання підставних осіб;
- декларують надзвичайно велику кількість бенефіціарів та інших контрольних пакетів акцій;
- надають повноваження безлічі осіб уповноважених підписувати документи без достатніх обґрунтувань або комерційних підстав;
- є зареєстрованими/створеними в юрисдикції, яка, як вважається, створює високий ризик відмивання коштів або фінансування тероризму;
- є зареєстрованими/створеними в юрисдикції з низьким рівнем податку або міжнародної торгівлі та фінансової системи;
- регулярно надсилають гроші до юрисдикцій з низьким рівнем податку або міжнародної торгівлі та фінансової системи.