

Знай своего клиента

Алина Плющ, советник юридической фирмы Sayenko Kharenko, о новых тенденциях в сфере управления частным капиталом и имидже состоятельных украинцев

Политическая и экономическая нестабильность всегда приводит к появлению новых тенденций и услуг на рынке. В последнее время особенно актуальной стала идея разделения личных и бизнес-активов. Основная цель такого разделения — обезопасить личные активы от рисков, которым подвергается бизнес. Представители крупного бизнеса уже давно имплементировали этот подход. Сейчас об этом задумались собственники малого и среднего бизнеса. В связи с этим в юридических компаниях активно стала развиваться практика частного капитала. Наиболее популярными услугами являются: открытие текущих и депозитных счетов в зарубежных банках, инвестирование в иностранную недвижимость, а также ценные бумаги компаний, учрежденных в странах Европейского союза, и получение вида на жительство.

Основная задача юристов в этой сфере — помочь клиенту правильно структурировать свои активы с соблюдением норм украинского и иностранного законодательства. В первую очередь следует обратить внимание на то, что украинское валютное регулирование остается достаточно консервативным и существенно затрудняет процесс инвестирования. Наиболее легким способом получения вида на жительство в отдельных странах Европейского союза является приобретение недвижимости. Для этого необходимо осуществить ряд, на первый взгляд, простых действий: открыть счет в банке на имя лица, которое хочет получить вид на жительство, и перечислить деньги с этого счета продавцу или агенту по недвижимости.

Однако эти действия требуют получения, как правило, двух индивидуальных лицензий Национального банка Украины. Первая — на зачисление средств на счет, открытый в иностранном банке (если оплата осуществляется с такого счета). Вторая — непосредственно на осуществление инвестиции в недвижимость.

Часто лицо, осуществляющее инвестицию, обращается напрямую к зарубежным консультантам, в обязанности которых не входит проверка соответствия требованиям украинского законодательства. Такой подход может привести к достаточно серьезным последствиям, поскольку неполучение соответствующих лицензий может повлечь за собой два штрафа: в размере средств, зачисленных на счет в иностранном банке, и в размере стоимости инвестиции. Таким образом, за одно приобретение зарубежной недвижимости резидент Украины может заплатить штрафные санкции дважды.

Но даже с получением лицензий сложности не заканчиваются. Открытие счета в иностранном банке также сопряжено с соблюдением многих формальностей. Начиная от заверения документов, которые удостоверяют личность и адрес проживания клиента, и заканчивая источником происхождения денег. Если вопрос с заверением документов может быть решен относительно безболезненно — документы может заверить нотариус, консульство либо сотрудники нашей фирмы, которые являются квалифицированными английскими юристами (соллиситорами), то с источником происхождения денег все намного слож-



КУС процессы стали настоящей головной болью для клиентов и их местных консультантов. Сотрудники банков и других иностранных учреждений стали более придирчивыми и подозрительными к любым операциям и активам, связанным с Украиной

нее. Этот вопрос стал особенно актуальным в свете санкций, которые недавно были приняты Европейским союзом, США, Канадой, Швейцарией и другими государствами в связи с последними событиями в Украине.

Первая волна санкций (февраль — март 2014 года), связанная с политическими протестами, помимо давления на определенных должностных лиц, была направлена на предотвращение незаконного вывода государственных средств и возврат ранее выведенных активов. Вторая волна (март — сентябрь 2014 года) была введена в связи с ситуацией в Крыму и была направлена на поддержание целостности и суверенитета Украины.

Санкции запрещают вести бизнес с определенным кругом лиц либо в их интересах. Помимо этого, замораживаются (блокируются) активы, контролируемые такими лицами, и для них прекращается доступ к новым активам.

Активы, которые попали под санкции, включают в себя капитал (денежные средства, кредиты, депозиты и начисленные проценты, чеки, аккредитивы, денежные требования, платежные поручения, акции и долговые ценные бумаги, деривативы, дивиденды, гарантии и поручительства, а также документы, подтверждающие права на финансовые ресурсы) и экономические ресурсы (любое движимое и недвижимое имущество).

Блокирование активов означает не только арест средств на банковских счетах, но и запрет на любое отчуждение, изменение, передвижение и управление активами, в том числе при помощи банков

и прочих профессиональных участников финансовых рынков.

Что касается Крыма, то введен запрет на импорт товаров, производимых в Крыму (кроме случаев, когда такие товары сопровождаются сертификатом происхождения, выданным соответствующими государственными органами Украины), а также финансирование и страхование такого импорта. Кроме того, запрещено предоставление финансирования и инвестирование в определенные сферы деятельности в Крыму, например, транспортную, телекоммуникационную и энергетическую отрасли.

Несмотря на то, что в сфере непосредственного действия санкций попали около 200 украинских граждан, предприятий и организаций, они коснулись более широкого круга лиц. Сложности возникают не только для украинского бизнеса, но и для частного капитала собственников такого бизнеса.

В большинстве случаев мы замечаем, что ужесточился подход иностранных банков, секретарских компаний, юридических фирм и других профессиональных провайдеров услуг в отношении проверки клиентов, резидентов Украины, и источников происхождения их средств. КУС (know your client) процессы стали настоящей головной болью для клиентов и их местных консультантов. Сотрудники банков и других иностранных учреждений стали более придирчивыми и подозрительными к любым операциям и активам, связанным с Украиной. Кроме того, они боятся брать на себя ответственность за принятие новых клиентов из Украины и за сопровождение сделок с украинскими активами. Зачастую это связано с тем, что вопрос санкций является достаточно сложным и отказать потенциальному клиенту оказывается легче и безопаснее, чем детально изучать вопрос. Также любые операции с украинскими клиентами и активами могут нести потенциальные репутационные риски, поэтому некоторые банки и провайдеры отказываются даже от существующих украинских клиентов, особенно если у таких клиентов есть активы в Крыму.

Если раньше украинские бизнесмены могли позволить себе не особо задумываться о своем международном имидже, то сейчас этот вопрос приобретает исключительное значение. Необходимо правильно построить диалог с иностранными контрагентами с самого начала сотрудничества, а задача юристов — помочь клиентам в этом процессе. В ходе структурирования частного капитала мы разъясняем иностранным банкам и провайдерам услуг особенности деятельности нашего клиента и суть планируемой операции, а также помогаем подготовить пакет необходимых документов.

Иностранные банки и провайдеры услуг, у которых есть представительства или офисы в Украине, при принятии украинских клиентов часто полагаются на мнение своих сотрудников, которые находятся здесь и лучше своих иностранных коллег ориентируются в текущей политической и экономической ситуации. Для тех компаний, у которых нет таких представительств или офисов, «глазами и ушами» становятся местные юристы.

Учитывая нынешнюю сложную ситуацию в Украине, структурирование частного капитала стало более востребованной, но в тоже время и более сложной услугой. Помимо ранее существовавших требований, таких как получение лицензий украинского регулятора на осуществление инвестирования за рубеж и зачисление средств на иностранные счета, появились новые ограничения, связанные с международными санкциями. Теперь процесс структурирования личных активов носит более продуманный и комплексный характер. Он требует анализа не только с точки зрения соответствия местным и иностранным юридическим требованиям, но и репутационных вопросов. Мы живем во времена перемен, и для того чтобы «оставаться на плаву», клиентам и их местным консультантам необходимо постоянно следить за изменениями обстановки и самим следовать новым тенденциям и создавать их.