



Вчасно про Актуальне
Інтерактивна Академія Сіті

Особливості ідентифікації та виявлення кінцевих бенефіціарних власників/вигодоодержувачі трастів

Доповідач: Тетяна Стазілова
керівник відділу фінансового моніторингу
27.11.2017

ПОНЯТТЯ «ТРАСТУ»

Українське законодавство

- Законом визначено траст, як юридичну особу - нерезидента, яка провадить свою діяльність на основі довірчої власності, де повірений діє за рахунок і в інтересах довірителя, а також зобов'язується за винагороду виконувати

TRUST

Законодавство інших країн

- У багатьох юрисдикціях (наприклад, Кіпр, Британські Віргінські Острови) траст засновується на підставі договору та не набуває статусу юридичної особи. Для такої правової конструкції, банкам, також, необхідно встановлювати інформацію про установника управління, управителя та бенефіціара з метою розкриття інформації про всіх осіб, які підпадають під поняття «кінцевий бенефіціарний власник»

Різниця у визначенні

- У зв'язку з відсутністю в законодавстві України конструкції довірчої власності, що існує в англо-американській системі права, зокрема, інституту трасту, встановлення кінцевих вигодоодержувачів такої правової конструкції є проблемною. Конструкція довірчої власності, що існує в англо-американській системі права, значною мірою відрізняється від довірчо-правових інститутів, які існують у країнах континентального права, і зокрема, в праві України.

- Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (надалі – Закон);
- Гаазька Конвенція «Про право, яке застосовується до трастів та їх визнання». NB! Україна не є учасником Конвенції;
- Money Laundering Using Trust and Company Service Providers, FATF Report

ВИДИ ТРАСТІВ

Благодійний
траст
Charitable Trust

Траст на
досягнення
конкретної мети
(цільовий траст)

Фіксований траст
Fixed Trust

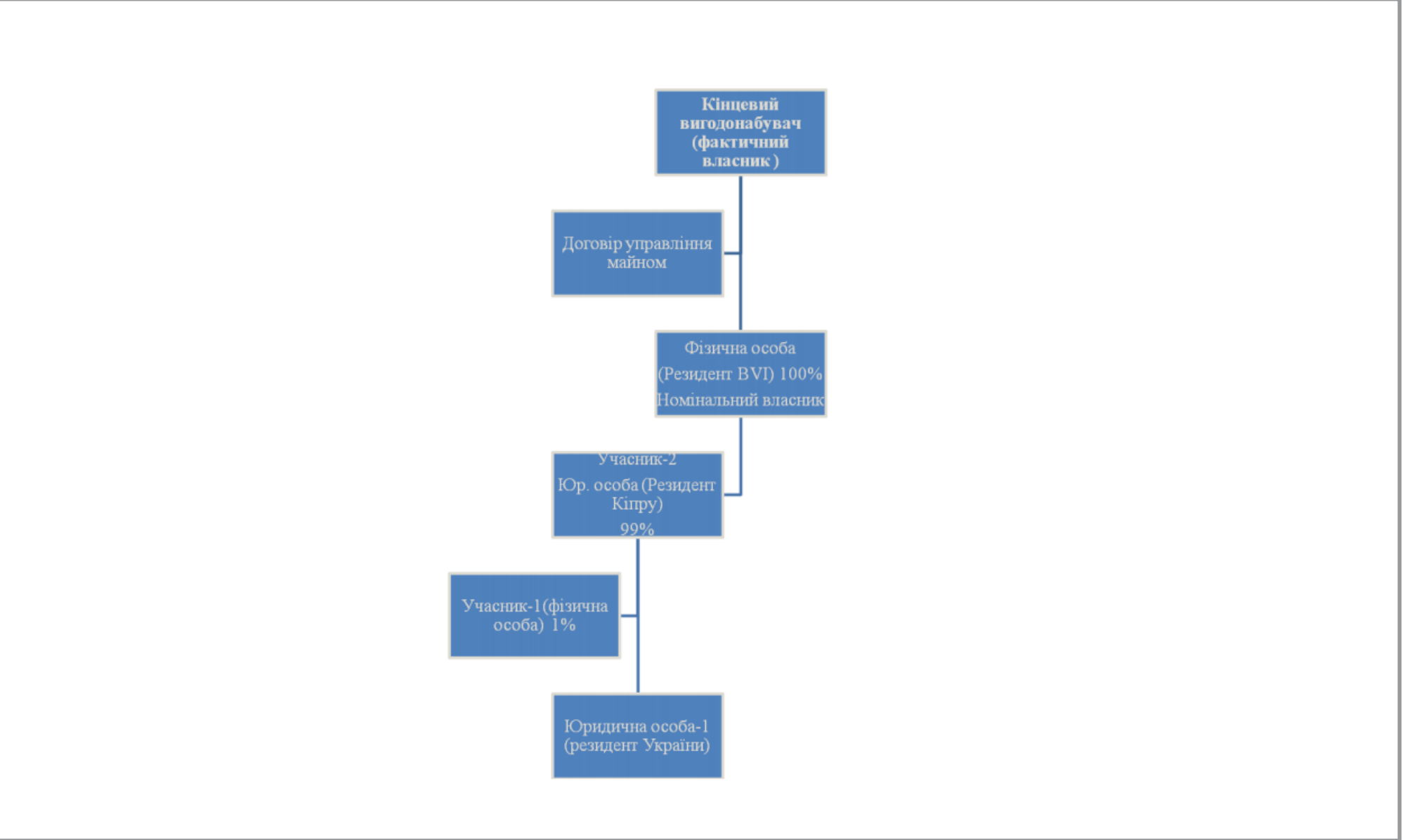
Траст з широкими
правами
**Discretionary
Trust**

Безвідкличний
траст
Irrevocable trust

Дискреційний
безвідкличний
траст

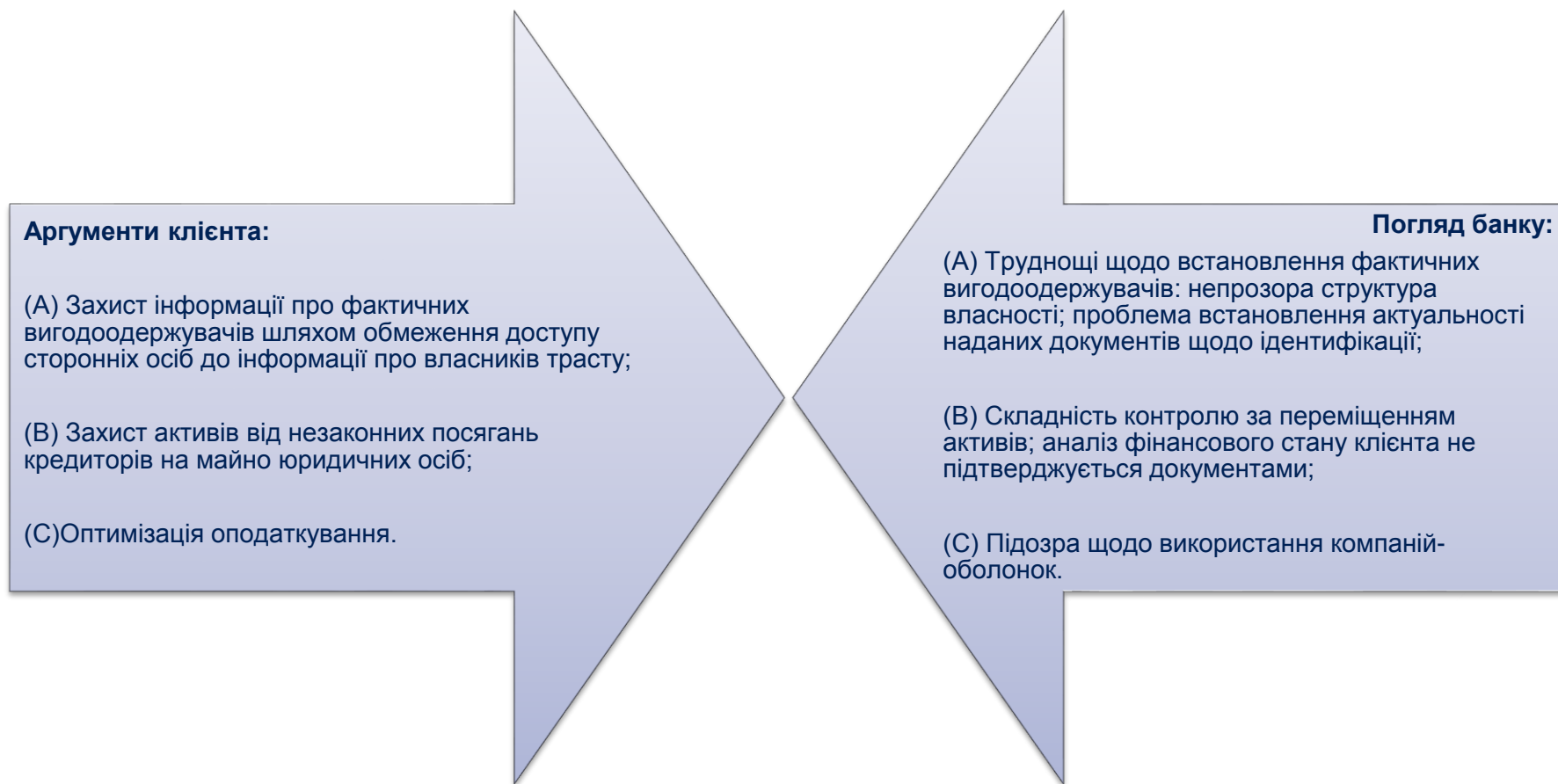
Траст для
захисту активів
**Asset Protection
Trust**

Трасти у структурі власності юридичної особи (приклад):

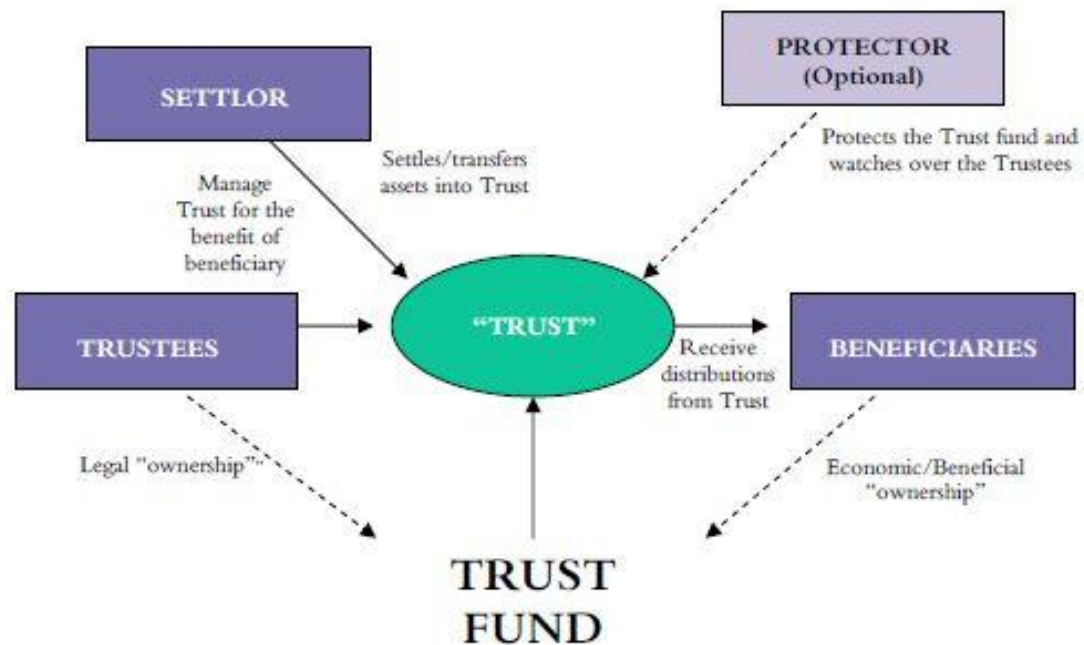


Трасти в структурі власності: погляд клієнта та банку

Використання трасту у структурі власності є законним механізмом управління майном. Разом з цим, банкам потрібно звертати окрему увагу на мету, які переслідують особи під час передачі активів у траст.



Ідентифікація суб'єктів трасту



У випадку наявності у структурі власності клієнта правової конструкції трасту, банк зобов'язаний встановити інформацію про:

- 1) довірного власника (trustee) – тобто інформацію про особу, яка здійснює управління майном;
- 2) установника управління (trustor, settlor) – особу, яка передала майно в управління;
- 3) вигодоодержувача (beneficiary) - особу, в інтересах якої створено траст;
- 4) **рекомендується вивчити інформацію щодо протектора***.

Протектор – це особа, яка здійснює контроль за діяльністю довірчих власників.

Документами на підставі яких можливо встановити інформацію щодо осіб, вказаних вище, можуть бути:

- trustee declaration;
- trust settlement;
- trust deed;
- trust certificate.

Declaration of Trust



IRS Circular 230 Disclosure: Citigroup Inc. and its affiliates do not provide tax or legal advice. Any discussion of tax matters in these materials (i) is not intended or written to be used, and cannot be used or relied upon, by you for the purpose of avoiding any tax penalties and (ii) may have been written in connection with the "promotion or marketing" of any transaction contemplated hereby ("Transaction"). Accordingly, you should seek advice based on your particular circumstances from an independent tax advisor.

Any terms set forth herein are intended for discussion purposes only and are subject to the final terms as set forth in separate definitive written agreements. This presentation is not a commitment or firm offer and does not obligate us to enter into such a commitment, nor are we acting as a fiduciary to you. By accepting this presentation, subject to applicable law or regulation, you agree to keep confidential the information contained herein and the existence of and proposed terms for any Transaction.

We are required to obtain, verify and record certain information that identifies each entity that enters into a formal business relationship with us. We will ask for your complete name, street address, and taxpayer ID number. We may also request corporate formation documents, or other forms of identification, to verify information provided.

[TRADEMARK SIGNOFF: add the appropriate signoff for the relevant legal vehicle]

© 2017 Citibank, N.A. All rights reserved. Citi and Citi and Arc Design are trademarks and service marks of Citigroup Inc. or its affiliates and are used and registered throughout the world.

© 2017 Citibank, N.A. London. Authorised and regulated by the Office of the Comptroller of the Currency (USA) and authorised by the Prudential Regulation Authority. Subject to regulation by the Financial Conduct Authority and limited regulation by the Prudential Regulation Authority. Details about the extent of our regulation by the Prudential Regulation Authority are available from us on request. All rights reserved. Citi and Citi and Arc Design are trademarks and service marks of Citigroup Inc. or its affiliates and are used and registered throughout the world