



ВСЕСТОРОННЯЯ ПРОВЕРКА ПОСТАВЩИКОВ

ПРОЗРАЧНОСТЬ PURE GROWN DIAMONDS



IDEX

www.idexonline.ru
www.njt.ru/index/

magazine
INCORPORATING MAZAL U'BRACHA

Розничные продавцы ювелирных изделий с бриллиантами должны знать своих клиентов и поставщиков. Они должны знать, кто является конечными бенефициарами корпораций, с которыми они имеют дело. И прежде всего они должны убедиться в том, что источники средств, используемых в производстве продукта, являются законными. Когда есть сомнения, антитеррористические законы и законы, направленные на борьбу с отмыванием денег, требуют подачи отчета о «подозрительной деятельности». Во многих странах не разрешается заключать сделки без разрешения соответствующих подразделений **Финансовой разведки (Financial Intelligence Unit, FIU)**.

Несколько месяцев назад президенту и исполнительному директору крупной сети по продаже ювелирных изделий с бриллиантами, который объявил о пилотной программе по продаже ювелирных изделий с бриллиантами, выращенными в лаборатории, был задан вопрос, установлена ли надежность поставщика. Смысл его ответа заключался в том, что этого пока не требуется. Он слукавил. Хотя юридически ответ был (частично) правильным, с моральной и этической точки зрения он был неразумен. Была ли это попытка избежать неудобного ответа? Возможно нет.

Игроки отрасли в целом имеют проблемы с документированием собственности поставщиков. Эти проблемы особенно видны на примере компании **Pure Grown Diamonds, PGD** – маркетингового подразделения производителя выращенных в лаборатории бриллиантов и драгоценных камней компании **Ila Technologies** из Сингапура. Она находится под контролем и предположительно принадлежит семье **Джатины Мехты**, или так называемой **Ila Holdings Group**. **PGD** занимает доминирующее положение на рынке как дистрибьютор крупнейшего в мире производителя выращенных в лаборатории бриллиантов. Знает ли кто-нибудь, кто на самом деле является бенефициарным владельцем компании? Осуществление управленческого контроля или даже обладание контрольным пакетом акций не обязательно означает, что эта компания или лицо также является бенефициарным владельцем.



Кто владеет компанией PURE GROWN DIAMONDS?

На этот вопрос есть короткий и длинный ответ. **Брайант Глейзер, специалист по связям с общественностью PGD**, – один из тех, кто должен это знать, потому что это часть его работы. Но он не знает, и я обнаружил, что некоторые сотрудники компании также не знают этого.

В связи с недавно поданным судебным иском к компаниям **Pure Grown Diamonds, Inc.** и **Ila Technologies Pte. Ltd.** в окружной суд Флориды (США) Глейзер утверждает, что «обе обвиняемые компании являются частью Ila Holdings Group, и она ими владеет». В 2014 году в пресс-релизе компании PGD ее называют «компанией – партнером» Ila Technologies, подразумевая, что обе компании имеют общего партнера: или компанию-учредителя, или какую-то формальную связь.

За PURE CROWN DIAMONDS стоит IRON GATE

Удивительно, но в этом судебном иске адвокаты подсудимых возражали против того, что компания PGD принадлежит Ila Holdings Group. Они ответили: «Заключение о том, что Pure Grown

Diamonds и Ila Technologies являются частью Ila Holdings Group и она ими владеет, неверно». Вынужденные хоть как-то приподнять корпоративную завесу, юристы компании PGD приобщили к делу «корпоративное заявление о раскрытии информации» о подлинном владении компанией PGD. Они заявили, что «Pure Grown Diamonds, Inc. является корпорацией штата Делавэр, 100% запасов которой принадлежит **Iron Gate Property Limited**, корпорации Британских Виргинских Островов (BVI). Конечными собственниками компании Pure Grown Diamonds, Inc. не являются граждане США».

Мы связались с **Комиссией по финансовым услугам BVI**. Компания под названием **Iron Gate Property Limited** была основана 19 марта 2013 года. Зарегистрированным ее представителем является **Nerine Trust Company (BVI) Limited**. Там нет общедоступных записей имен директоров, акционеров, названий возможных холдинговых компаний или дочерних организаций. Нет и упоминаний о PGD.



Журнал **Diamond Intelligence Briefs (DIB)** опубликовал более десятка статей об империи синтетических бриллиантов семьи **Mehta**. Название Iron Gate никогда не всплывало. Интересно, многие ли руководители PGD когда-либо слышали о нем?! Конечно, финансовые учреждения и банки, работающие с PGD, узнают и запросят фактические данные о конечных бенефициарных владельцах (**UBO**) – по крайней мере если они выполняют свою работу.

Появление компании **NEWROCK DIAMONDS**

Какое отношение имеет компания PGD к Ila Holdings Group? Существует все больше доказательств того, что есть много дистрибьюторов сингапурской компании Ila Technologies Ltd. в США. Последним

примером является компания **Newrock Diamonds** (предприятие оптовой торговли), запущенная около месяца назад. Возглавляемая **бывшим исполнительным директором компании Taché Diamonds Гэри Хаммелом**, она претендует на право быть «одним из самых крупных дистрибьюторов выращенных в лаборатории бриллиантов в мире». Если исходить из огромных запасов, которые у нее, кажется, есть, дело обстоит именно так, как они утверждают.

В мае бывший страховой мерчендайзер **Линор Шефер** был назначен руководителем продаж и управления бизнесом компании Newrock.

Он предложил скидки 35–45% на бриллианты, выращенные в лаборатории, по сравнению с их натуральным эквивалентом.

Еще один активный дистрибьютор

Знает ли кто-нибудь, кто на самом деле является бенефициарным владельцем? Осуществление управленческого контроля или даже обладание контрольным пакетом акций компании не обязательно означает, что эта компания или лицо также является бенефициарным владельцем.

HIS

RESPON



и ретейлер выращенных в лаборатории бриллиантов – компания **Pompeii 3, Inc.**, имеющая штаб-квартиру в Либертивиле, штат Иллинойс.

От IRON GATE к SUNGATE?

Это, вероятно, совпадение, но **Nerine Trust Company** Британских Виргинских Островов имеет другую компанию со словом «gate» в названии – **Sungate Oriental Limited**. Sungate появляется в финансовых отчетах Ila Technologies как 100-процентная компания-партнер, зарегистрированная на Британских Виргинских Островах. На самом деле она была создана 12 июля 2012 года. Ее формальное описание – «инвестиционный холдинг».

Конечно, никто не может точно сказать, является ли компания **Sungate Oriental** холдингом, но есть еще одна компания – **Helios International Pte. Ltd.**, базирующаяся в Сингапуре и занимающаяся производством и продажей машин химического парофазного осаждения (CVD). Для обеих компаний основной холдинговой компанией является компания **JRD International Ltd.** на Багамских островах.

Загадка JRD INTERNATIONAL LIMITED

Часто игроки бриллиантового ювелирного бизнеса недальновидно считают нашу отрасль «центром вселенной». Для них это так и есть. Но в действительности – это крошечный сектор, и то, что происходит в мире, происходит и с нами, а не наоборот. Большая прозрачность, раскрытие

SIBILITY

корпоративной собственности, идентификация конечных бенефициарных собственников – это не «привилегия», налагаемая исключительно на бриллианты и ювелирные изделия.

«Промоутер» и директор Pure Grown Diamonds Сурадж Мехта, должно быть, слышал на международной ювелирной выставке **JCK Show** в Лас-Вегасе, которую он посетил, недвусмысленное заявление компании **Rio Tinto Diamonds** о том, что все большее значение для потребителей приобретает знание источника добычи алмазов. Потребители все чаще ищут «коллекции с четкой и прозрачной цепочкой поставок от шахты до рынка». Это верно как для выращенных в лаборатории, так и для добытых камней.

За кулисами разрабатывается ряд инициатив, направленных на то, чтобы подвести выращенные в лаборатории бриллианты к тем же правилам по раскрытию информации, которые применяются к добытым алмазам. То, что правильно для всех игроков алмазной ювелирной отрасли, верно также и для **Ila Technologies**. В ситуации, когда бенефициарные собственники практически не видны, клиенты будут смотреть на источник – **Ila Technologies**. В случае с **Ila Technologies** непосредственные акционеры

известны – **Соня Мехта, Висхал Мехта** и несколько акций у корпоративного научного сотрудника **Мизра Дэви Шанкера**. (Недавно Висхал стал крупнейшим акционером, так как акции его матери Сони уменьшаются.) Тем не менее в финансовых отчетах **Ila Technologies** однозначно утверждается: «Компания является дочерним предприятием **JRD International Limited**, компании, зарегистрированной на Багамских островах, которая также является холдингом».

Журнал DIB проверил все записи в **Регистрационном ведомстве компаний**

Часто игроки бриллиантового ювелирного бизнеса недальновидно считают нашу отрасль «центром вселенной». Для них это так и есть. Но в действительности – это крошечный сектор, и то, что происходит в мире, происходит и с нами, а не наоборот. Большая прозрачность, раскрытие корпоративной собственности, идентификация конечных бенефициарных собственников – это не «привилегия», налагаемая исключительно на бриллианты и ювелирные изделия.

на Багамских островах и не смог найти никакой компании **JRD International Ltd.** Фактически мы не смогли найти какой-либо компании «**JRD**» вообще. Это будет проблемой для любого, кто захочет работать по принципу – «знай своего клиента или знай своего поставщика».

База данных 320 000 офшорных компаний

Любой уважающий себя журналист, ведущий расследования, уже скачал названия 320 000 офшорных компаний в базе данных **Проекта по расследованию коррупции и организованной преступности (ОССРР)**, в которой Panama Papers является только частью. Благодаря этой базе данных мы смогли найти компанию **JRD International Ltd.** – она расположена в Дубае, кто бы мог подумать. Мы не смогли окончательно установить, что именно эта **JRD International** упоминается в документах **Ila Technologies**, но есть несколько интересных моментов, которые позволяют предположить или какие-то связи, или просто огромные совпадения. Например, **тесть Сураджа Мехты Винод Адами** использует тот же самый адрес

для своих офшорных компаний, который использует и **JRD International**. Кроме того, у них несколько общих директоров. В одном случае мы даже нашли связь между акционерами компаний Адами и **JRD International**.

Вот что важно. Промоутер **PGD Сурадж Мехта** женат на Крупе, дочери **Винода Адани**, старшего брата промышленника **Гаутама Адани**. Группа Адани является крупнейшим торговцем золотом в слитках в Индии. Более того, это международная компания со штаб-квартирой в Ахмадабаде в Индии, с товарооборотом (2015) \$17,5 млрд и с активом \$40 млрд. Свадьба Крупы и Сураджа была объявлена самым эффективным союзом золотой и бриллиантовой семей в истории Индии. «Большим сюрпризом» (или, может быть, мы этого просто не ожидали) явилось то, что имя Джатина или Сони Мехта не появляется нигде – ни как имя директора, ни как имя акционера. Это интересно, так как в 2012 году в финансовых отчетах **Ila Technologies Ptd. Ltd.** в Сингапуре Соня Мехта указывается как имеющая долю в компании **JRD International**. Давайте оставим это на данный момент, так как мы не уверены (пока), что именно

За кулисами разрабатывается ряд инициатив, направленных на то, чтобы подвести выращенные в лаборатории бриллианты к тем же правилам по раскрытию информации, которые применяются к добытым алмазам. То, что правильно для всех игроков алмазной ювелирной отрасли, верно также и для Ila Technologies. В ситуации, когда бенефициарные собственники практически не видны, клиенты будут смотреть на источник – Ila Technologies.


эта компания JRD упоминается во всех финансовых документах. Меня бы не удивило, если бы эта конечная холдинговая компания прекратила деятельность. (Мы знаем наверняка, что JRD имеет отношение к именам тех, кто состоял в партнерских отношениях, пока «R» не поспорил с «J». Это произошло около 10 лет назад.)

Здесь отчетливо видно стремление к офшорным компаниям. Мехта имеет свои собственные. 13 апреля 2006 года она стала единственным акционером и единственным директором компании **Tuscan Sun Corporation**, зарегистрированной на Британских Виргинских Островах. Несмотря на то что она использовала UBS AG в Сингапуре как посредника для создания компании, компания появилась в базе данных Panama Papers.

При всем уважении к Соне Мехта мы должны напомнить, что есть законные пути использования офшорных компаний и трастов. Журналисты, использующие документы Panama Papers, включая и меня, не собираются утверждать, что любое лицо, компания или другие организации, включенные в базу данных Offshore Leaks Database, нарушают закон или действуют ненадлежащим образом. Но часто возникает вопрос, зачем им это надо.

Поведение беглеца (лица, скрывающегося от правосудия)

Прежде всего речь идет о людях, стоящих за компанией. Промоутер и



держатель контрольного пакета акций **Winsome Джатин Мехта** дистанцируется от любой видимой роли в корпорации, так как он – главный объект расследования неуплаты \$1,25 млрд его индийской ювелирной компанией.

Так как Джатин Мехта предоставил некоторым банкам консорциума свои личные гарантии, он сейчас является ответчиком нескольких банков в различных судах (включая Canara Банк, Экспортно-импортный банк Индии, Национальный банк штата Пенджаб – это те, о которых мы знаем) и Суда по сбору задолженностей в Ахмадабаде. Отдел по обеспечению обязательств Индии (ED), правоохранительные органы этой страны и Агентство экономической разведки, ответственные за обеспечение соблюдения экономических законов и борьбу с экономическими преступлениями, такими как уклонение от уплаты налогов и отмывание денег, начали широкую кампанию по наложению ареста на активы, связанные с компанией **Winsome Diamonds and Jewellery**.

Многие – включая и автора этих строк – имеют основания полагать, что часть пропавших денег могла осесть в бизнесе, связанном с выращиванием бриллиантов в лаборатории. Когда недавно индийская **Economic Times** задала вопрос: «Использовались ли



деньги индийских банков для того, чтобы спонсировать компанию Ila Technologies – сингапурскую фирму, которая стала одним из мировых лидеров выращенных в лаборатории бриллиантов?» Джатин Мехта ответил: «Я не связан с Ila Technologies».

Технически это может быть правильно. Формально связь семьи с компанией осуществляется через его супругу Соню, основателя, директора и акционера Ila Technologies, в то время как его сыновья Сурадж и Висхал, как уже отмечалось, акционеры и директора. Но конечным владельцем Ila Technologies является компания JRD International Limited. Если прозрачность что-либо значит для компании, почему не показать конечных бенефициарных владельцев?

Бегство из Индии и от индийских судов

Джатин Мехта разорвал связь с Индией. Индийские полицейские следователи подтвердили – это вначале было обнаружено журналом **Diamond Intelligence Briefs** в феврале 2014-го, что Джатин и Соня Мехта отказались от индийского гражданства и стали гражданами Федерации Сент-Китс и Невис, Карибский бассейн, с которой

у Индии нет договора об экстрадиции и которая хорошо известна как налоговая гавань.

Если все хорошо, то почему Соня Мехта, которая не имела отношения к неплатежам компании Winsome, также отказалась от индийского паспорта? Это возвращает нас к основному вопросу: «Кто эти «физические лица» бенефициарные владельцы компании Pure Grown Diamonds?»

STANDART CHARTERED BANK уходит из бриллиантовой отрасли

Компания Pure Grown Diamonds должна учитывать, что **Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями Министерства финансов США** через заместителя начальника управления **Джамала Эль-Хинди** в прошлом месяце проинформировала банковское сообщество о «некоторых разработках, направленных на укрепление финансовой прозрачности». Точнее, о «внедрении мер по надлежащей проверке клиентов и разработке (еще более строгого) законодательства о бенефициарной собственности». Такие правила и обязательства будут контролировать сектор высококвалифицированных дилеров, включая и дилеров драгоценных металлов и камней. Но есть еще кое-что. Самый крупный неплатеж компании **Winsome** приходится на банк **Standard Chartered Bank**. Его потери составляют

Самый крупный неплатеж компании Winsome приходится на банк Standard Chartered Bank. Его потери составляют \$700 млн, так как он выступал в роли лидера консорциума, разместив \$500 млн в индийских банках. Его собственные потери могут составить \$200–250 млн, в зависимости от его способности собирать долги с других финансовых институтов.

\$700 млн, так как он выступал в роли лидера консорциума, разместив \$500 млн в индийских банках. Его собственные потери могут составить \$200–250 млн, в зависимости от его способности собирать долги с других финансовых институтов.

Отношения компании Winsome с банком чрезвычайно враждебные. В какой-то момент компания Winsome имела наглость обвинить Standard Chartered в отказе финансировать судебные иски Winsome к 13 клиентам-неплательщикам в Дубае – и возложила вину за «невзыскание» денег на банк! И Standard Chartered начал взыскивать – и с компании Winsome, и с алмазной отрасли в целом. И в случае с Winsome он будет гоняться за каждой копеечкой.

Standard Chartered собирается приложить все усилия, чтобы добиться своего. Несколько недель назад он обратился за помощью по обнаружению следов денег к премьер-министру Индии Нарендра Моди.

Для того чтобы найти след \$1,25 млрд пропавших денег, требуется тесное сотрудничество с иностранными банками. Канцелярия премьер-министра согласилась на эту просьбу. Это еще не все. Standard Chartered Bank, которому мировая алмазная отрасль задолжала более \$3 млрд, недавно информировал алмазных клиентов, что больше их не обслуживает и что им следует искать другие банки. (Он продолжит финансирование розничных ювелирных предприятий и операции по добыче.) Банк, выходящий из отрасли, будет защищать свои

ARDS



активы и добиваться погашения всех долгов, включая долги компании Win-some и ее гаранта Джатина Мехты. Попытки «изолировать» Джатина Мехту от синтетического бизнеса не обманули банк – они не верят в эту историю.

Создание многослойных офшоров

Pure Grown Diamonds – не единственное подразделение компании Ila Technologies. Есть PDC Limited (которая раньше называлась The Gemesis Company (HK) Limited) в Гонконге, есть Microwave Enterprises Ltd в Моррисвилле, Северная Каролина, США, и есть Diamtec GmbH, в Порцхайме в Германии. Несколько недель назад в Дубае я узнал, что сейчас есть компании Pure Grown Diamonds и PDC в свободной зоне Дубая. Существуют дублирующие компании американских и гонконгских компаний по выращиванию бриллиантов в лабораторных условиях, которые служат помимо всего прочего как канал, через который обслуживается часть рынка США. Американским дистрибьюторам, которые хотят подписать долгосрочный контракт с PDC в Гонконге, предлагают приехать в Дубай, где соответствующее соглашение подписывается. Ни один из подписавших не является директором компании Ila Technologies. Американские дилеры, которые подписали многолетние соглашения, будут получать алмазы из Дубая. В настоящее время Джатин и Соня

Американским дистрибьюторам, которые хотят подписать долгосрочный контракт с PDC в Гонконге предлагают приехать в Дубай, где соответствующее соглашение подписывается. Ни один из подписавших не является директором компании Ila Technologies. Американские дилеры, которые подписали многолетние соглашения, будут получать алмазы из Дубая.

Мехта и их сыновья Сурадж и Висхал делают все возможное, чтобы формально отделить компанию Ila Technologies Pte. Ltd. от ее маркетингового подразделения в США – компании Pure Grown Diamonds. Это их прерогатива. Можно посочувствовать Джатину, который стремится обеспечить своим сыновьям хороший и достойный бизнес. Но сам Джатин в беде. Тем не менее, если Ila Technologies и Pure Grown Diamonds стремятся стать по-настоящему процветающими, хорошо управляемыми и полностью легитимными компаниями – это мы принимаем за аксиому, – наследникам Мехты следует поощрять прозрачность, отойти от бесконечных офшорных структур, раскрыть бенефициарных собственников. И, что наиболее важно, выйти на диалог с заинтересованными сторонами – включая и четвертую власть. Очевидно, что им следует предложить и отцу сделать то же самое. Может быть, еще не поздно.

