

**Автономная некоммерческая организация  
«Международный учебно-методический центр финансового мониторинга»  
(МУМЦФМ)**

**Курьянов Александр Михайлович**

**ВЫЯВЛЕНИЕ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ**

Учебно-методические материалы

**Москва 2021**

**Автономная некоммерческая организация  
«Международный учебно-методический центр финансового мониторинга»  
(МУМЦФМ)**

**КУРЬЯНОВ Александр Михайлович**

*кандидат экономических наук, доцент,  
старший преподаватель кафедры финансового мониторинга  
Российского университета дружбы народов*

**ВЫЯВЛЕНИЕ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ**

Учебно-методические материалы

**Москва 2021**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ.....	4
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА .....	5
КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ .....	9
Глава 1. Обязательные требования по выявлению бенефициарного владельца клиента .....	9
1.1 Требования рекомендаций и руководящих документов ФАТФ по вопросам выявления бенефициарных владельцев .....	9
1.2 Пример национального регулирования вопросов выявления бенефициарных владельцев .....	13
1.3 Обзор результатов взаимных оценок ФАТФ и РГТФ по оценке эффективности выявления бенефициарных владельцев .....	20
Глава 2. Подходы к выявлению бенефициарных владельцев субъектами первичного финансового мониторинга .....	26
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	36
КЕЙСЫ .....	37
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ .....	39
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ .....	41
ПРИЛОЖЕНИЕ .....	42
ПРЕЗЕНТАЦИЯ .....	47

## **СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ**

ЕАГ – Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма;

МСИ – Международный Сетевой институт в сфере ПОД/ФТ;

ПДЛ – публичное должностное лицо;

ПОД/ФТ – противодействие отмыванию (легализации) преступных доходов и финансированию терроризма;

ПФР – подразделение финансовой разведки;

ПФТ – противодействие финансированию терроризма;

РГТФ – региональная группа по типу ФАТФ;

СПО – сообщение о подозрительной операции;

СПД – сообщение о подозрительной деятельности;

ФАТФ – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

ФУ – финансовое учреждение;

УНФПП – установленное нефинансовое предприятие и профессия

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

**(СЛАЙД 2)** Выявление бенефициарных владельцев традиционно выступает одной из наиболее важных процедур в рамках идентификации. Почему этому элементу надлежащей проверки клиентов уделяется такое внимание?

В совместном Руководстве ФАТФ и Группы «Эгмонт» «Соккрытие бенефициарной собственности» (2018) отмечается, что *«...в махинациях, целью которых является соккрытие бенефициарных владельцев, зачастую используется стратегия «прячу на виду у всех», что позволяет использовать мировую торговую инфраструктуру для того, чтобы деятельность выглядела законной...»*. *«...многие формы деятельности, целью которых является стимулирование развития и роста коммерческих отношений, такие как компании с ограниченной ответственностью и услуги номинальных директоров, могут использоваться для того, чтобы способствовать ОД, уклонению от уплаты налогов и коррупции. Глобализация торговли и коммуникаций привели к увеличению этой угрозы: в настоящее время страны сталкиваются с проблемой реализации государственных законодательств в системе коммерческих отношений, которая не имеет границ...»* [1].

В большинстве стран, прошедших взаимную оценку, вопросы повышения эффективности выявления бенефициарных владельцев субъектами первичного финансового мониторинга были обозначены в качестве приоритетных в контексте устранения замечаний, выявленных международными экспертами. Действительно, очень часто команды оценщиков ФАТФ сталкиваются с достаточно формальным подходом к исполнению данных обязательных требований. Финансовые институты и УНФПП работают часто, так сказать, «для галочки», отработывая программу минимум, чтобы не подпасть под надзорные меры, не выявляя бенефициаров в сложных корпоративных структурах и бенефициаров-нерезидентов, не ставя под сомнение информацию, предоставленную клиентом, не проводя ее верификацию и т.д.

Актуальность обозначенного вопроса применительно к национальным системам ПОД/ФТ стран ЕАГ также не вызывает сомнений. По результатам взаимной оценки в ряде стран ЕАГ было отмечено, что уровень понимания обязательств по идентификации бенефициарных собственников недостаточен.

В этой связи по итогам взаимных оценок ряду стран ЕАГ было рекомендовано повысить уровень осведомленности частного сектора о требованиях, касающихся выявления бенефициарных собственников, в частности среди средних и малых банков и других финансовых учреждений, а также УНФПП.

Учебно-методические материалы «Выявление бенефициарных владельцев» предназначены:

для обеспечения учебного процесса ВУЗов Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ;

для обеспечения научного и учебного процессов по проблематике ПОД/ФТ другим научным и образовательным организациям;

для самостоятельной подготовки специалистов национальных антиотмывочных систем;

в качестве учебно-методической поддержки при обучении в форме целевого инструктажа и повышении уровня знаний в сфере ПОД/ФТ сотрудников финансовой разведки и специалистов частного сектора.

Учебно-методические материалы направлены на овладение умениями, предусмотренными профессиональным стандартом 08.021 «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)» по применению законодательства в сфере ПОД/ФТ, нормативных правовых актов и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

*Целью обучения* по тематике «Выявление бенефициарных владельцев» является формирование у студентов (магистрантов) и слушателей ВУЗов Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ предметных знаний международных стандартов, руководящих документов, требований

законодательства и ключевых аспектов правоприменительной практики по вопросам выявления субъектами первичного финансового мониторинга бенефициарных владельцев при реализации процедур надлежащей проверки клиентов.

Обозначенная цель обучения достигается за счет решения следующих задач:

1. Раскрыть основные требования рекомендаций и руководящих документов ФАТФ по вопросам выявления бенефициарных владельцев.
2. Рассмотреть практические подходы и примеры выявления бенефициарных владельцев.
3. Рассмотреть лучшие практики и недостатки стран по вопросам выявления бенефициарных владельцев, определенные международными экспертами по результатам 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ.

### **Глоссарий**

*Акционерное общество* – коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к обществу.

*Акционерное соглашение* – договор об осуществлении прав, удостоверенных акциями, и (или) об особенностях осуществления прав на акции. По акционерному соглашению его стороны обязуются осуществлять определенным образом права, удостоверенные акциями, и (или) права на акции и (или) воздерживаться (отказываться) от осуществления указанных прав.

*Акция* – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации;

*Бенефициарный владелец* (согласно положениям Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ) – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25

процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

*Бенефициарный собственник* – это физическое лицо (лица), которое, в конечном счете, владеет или осуществляет контроль над клиентом и/или физическим лицом, от имени которого проводится операция (сделка). Это также включает тех лиц, которые, в конечном счете, осуществляют эффективный контроль над юридическим лицом или образованием<sup>1</sup>.

*Компании-ширмы* – компании, не проводящие существенных операций и не имеющие активов.

*Конвертируемая облигация* – облигация, предоставляющая ее владельцу право обмена на акции того же эмитента. Коэффициент конвертации известен в момент эмиссии. Поэтому конвертируемые облигации похожи на привилегированные акции. Разница в том, что облигация приносит процентный доход, а привилегированная акция – дивиденд.

*Корпоративные субъекты* – компании, трасты, фонды, партнерства, товарищества и прочие разновидности юридических лиц и юридических образований ведут активную коммерческую и предпринимательскую деятельность.

*Мульти-юрисдикционные структуры* – структуры, состоящие из серии корпоративных образований и трастов, созданных в разных странах.

*Облигация* – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение в предусмотренный в ней срок от эмитента облигации ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента.

---

<sup>1</sup> Ссылка на выражения «в конечном счете, владеет или осуществляет контроль» и «в конечном счете, осуществляют эффективный контроль» относится к ситуациям, когда владение/управление осуществляется через цепочку собственников или посредством контроля, отличного от прямого контроля. Это определение также применяется к бенефициарному собственнику или к бенефициару в контексте страхования жизни или другого страхового полиса, связанного с инвестированием.



## КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

### Глава 1. Обязательные требования по выявлению бенефициарного владельца клиента

#### 1.1. Требования рекомендаций и руководящих документов ФАТФ по вопросам выявления бенефициарных владельцев

Вопросы, связанные с бенефициарным владением, рассматриваются сразу в нескольких рекомендациях ФАТФ (10-й, 22-й, 24-й и 25-й) и двух руководствах, подготовленных Группой, а именно в Руководстве ФАТФ «Прозрачность и бенефициарная собственность (Рекомендации 24 и 25)» и совместном руководстве Группы «Эгмонт» и ФАТФ «Соккрытие бенефициарной собственности (2018 г.)» [1,2].

**(СЛАЙД 2)** В соответствии с Рекомендацией 24 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц» Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег «...*страны должны принять меры для предотвращения использования юридических лиц для отмывания денег или финансирования терроризма. Страны должны обеспечить наличие достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности и контроле юридических лиц, которую (или доступ к которой) могут оперативно получить уполномоченные органы. В частности, страны, в которых юридические лица могут выпускать акции на предъявителя или warrants на предъявителя, либо в которых могут существовать номинальные акционеры или номинальные директора, должны принимать эффективные меры для обеспечения того, чтобы они не использовались для отмывания денег или финансирования терроризма...*» [2].

Кроме того, «...*странам следует рассмотреть вопрос о принятии мер по облегчению доступа к информации о бенефициарной собственности и контроле для финансовых учреждений и УНФПП, на которых распространяются требования, установленные в Рекомендациях 10 и 22...*».

Рекомендация 25 вводит соответствующие требования по предотвращению использования юридических образований для отмывания денег

или финансирования терроризма. «...В частности, страны должны обеспечить наличие достаточной, точной и актуальной информации о трастах, учрежденных по соглашению сторон, включая информацию о доверителях, доверительных собственниках и бенефициарах, которую (или доступ к которой) могут оперативно получить уполномоченные органы. Странам следует рассмотреть вопрос о принятии мер по облегчению доступа к информации о бенефициарной собственности и контроле для финансовых учреждений и УНФПП, на которых распространяются требования, установленные в Рекомендациях 10 и 22...» [2].

В 10-й и 22-й рекомендациях рассматриваются обязательные требования к работе финансовых учреждений и установленных нефинансовых предприятий и профессий соответственно по выявлению бенефициарных владельцев.

10-я рекомендация предписывает финансовым учреждениям в рамках процедур надлежащей проверки клиентов (НПК) обеспечить «...определение бенефициарного собственника и принятие таких разумных мер по проверке личности бенефициарного собственника, которые позволят финансовому учреждению считать, что ему известно, кто является бенефициарным собственником. Для юридических лиц и образований это должно включать получение информации финансовыми учреждениями о структуре управления и собственности клиента...» [2].

При этом финансовые учреждения обязаны проверять личность клиента и бенефициарного собственника до или в ходе установления деловых отношений или совершения операций (сделок) с разовыми клиентами. Страны могут разрешить финансовым учреждениям завершить проверку клиентов в разумно сжатые сроки после установления деловых отношений в том случае, если риски ОД и ФТ практически сведены к минимуму и если это крайне важно для бесперебойного осуществления нормальной деятельности.

В пояснительной записке к рекомендации 10 отмечается, что «...требования к идентификации и проверке клиентов и бенефициарных собственников направлены на решение двух задач: во-первых, предотвращение

*незаконного использования юридических лиц и образований посредством глубокого изучения клиента для правильной оценки связанных с деловыми отношениями потенциальных рисков отмывания денег и финансирования терроризма и, во-вторых, принятие соответствующих мер для снижения этих рисков. Данные требования должны естественным образом дополнять друг друга, как две стороны одного процесса...» [2].*

В данном контексте финансовые учреждения должны быть обязаны:

идентифицировать бенефициарных собственников клиента и принимать разумные меры для удостоверения личности таких лиц, используя следующую информацию:

для юридических лиц:

личные данные физических лиц (если таковые есть, поскольку возможно такое распределение долей участия, при котором физических лиц действующих самостоятельно или совместно, осуществляющих контроль юридического лица или образования через право собственности, может и не быть), владеющих в конечном итоге контрольной долей участия в юридическом лице;

в тех случаях, когда имеются сомнения по пункту, являются ли лица (лицо) с контрольной долей участия бенефициарными собственниками (собственником) или ни одно физическое лицо не осуществляет контроль через имущественные интересы, личные данные физических лиц (если есть), осуществляющих контроль юридического лица или образования на иных основаниях;

если физических лиц, указанных выше, не выявлено, то финансовые учреждения должны идентифицировать и принять разумные меры для удостоверения личности соответствующего физического лица, занимающего старшую руководящую должность;

для юридических образований:

трасты идентификационные данные учредителя, доверительных собственников, протектора (если есть), бенефициаров или класса бенефициаров и любого другого физического лица, имеющего действительный контроль над трастом (в том числе через цепочку контроля или владения);

другие типы юридических образований идентификационные данные лиц, занимающих аналогичные позиции.

В пояснительной записке отмечается, что *«...если клиент или владелец контрольной доли участия является компанией, зарегистрированной на фондовой бирже и подлежащей требованиям о публикации информации (либо по правилам фондовой биржи, либо по закону, либо согласно обязательным для исполнения актам), которые налагают требования обеспечить достаточную прозрачность бенефициарной собственности, или является дочерним предприятием, где мажоритарный пакет принадлежит такой компании, устанавливать и проверять личности акционеров или бенефициарных владельцев таких компаний не требуется...»* [2].

Стандарты исходят из того, что необходимые идентификационные данные можно получить из открытого реестра, от клиента или из других надежных источников.

Отдельное внимание в стандартах уделено вопросам выявления бенефициаров по полисам страхования жизни.

В отношении бизнеса по страхованию жизни и другому связанному с инвестированием страхованию финансовые учреждения должны применять не только меры НПК, предусмотренные для клиентов и бенефициарных собственников, но и следующие меры НПК для бенефициаров по полисам страхования жизни и другим, связанным с инвестированием полисам страхования, как только такие бенефициары выявлены или указаны:

(а) для бенефициаров, которые являются конкретно названными физическими или юридическими лицами либо юридическими образованиями, выяснение имени такого лица;

(b) для бенефициаров, обозначенных по характеристикам или классу (например, супругов или детей на момент возникновения страхового случая) или иными способами (например, по завещанию), получение информации о бенефициаре, достаточной для доказательства финансовому учреждению того, что оно сможет установить личность такого лица на момент выплаты.

Информация, собранная согласно пунктам (a) и/или (b), должна документироваться и храниться в соответствии с положениями Рекомендации 11. В обоих случаях, указанных в 6 (a) и (b) выше, проверка личности бенефициаров должна осуществляться в момент выплаты.

В стандартах отмечается, что бенефициарный собственник по полису страхования жизни должен рассматриваться как существенный фактор риска финансовым учреждением при определении, применимы ли расширенные меры НПК.

## **1.2. Пример национального регулирования вопросов выявления бенефициарных владельцев**

В Российской Федерации информация о владельцах (учредителях) юридических лиц на этапе регистрации фиксируется в централизованной системе регистрации и хранения информации о юридических лицах (ЕГРЮЛ). Следует отметить, что подавляющее число юридических лиц в Российской Федерации имеет простую одноуровневую систему корпоративной собственности.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ) выявление бенефициарных владельцев является одним из элементов идентификации, как это и предусмотрено 10-й рекомендацией ФАТФ и, в более широком плане процедур осуществления внутреннего контроля [3].

Упрощенно процедура идентификации и верификации бенефициарных владельцев на стадии принятия на обслуживание включает в себя следующие шаги:

1. На этапе открытия банковского счета кредитная организация идентифицирует бенефициарных владельцев юридического лица, фиксируя соответствующую информацию в анкете (досье) клиента. Содержащаяся в предоставленных клиентом документах информация изучается ответственным сотрудником и верифицируется на основе открытых источников данных, доступных на законных основаниях (официальные ресурсы органов государственной власти в сети Интернет, СМИ, аналитические системы (например, «СПАРК», «X-compliance», «Контур-Фокус») и другие источники информации).

2. По итогам верификации, в случае подозрений у кредитной организации, что физическое лицо – учредитель является номинальным владельцем компании (например, если физическое лицо выступает учредителем в других компаниях с признаками фиктивной деятельности), она вправе сделать повторный уточняющий запрос клиенту.

3. В случае, если кредитной организацией подтверждается недостоверность предоставленной информации, то к клиенту может быть применено право на отказ в обслуживании. В случае, если клиент принял исчерпывающие меры по определению бенефициаров, не обладает информацией о бенефициарных владельцах, то клиенту присваивается высокий уровень риска, в отношении его устанавливается усиленный мониторинг-контроль.

Следует отметить, что Федеральным законом № 215-ФЗ в 2016 году была введена крайне важная новелла, это обязанность юридических лиц располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений (ст. 6.1. Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ).

Вышеуказанная обязанность не распространяется на лиц, указанных в подпункте 2 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона, в том числе органы государственной власти, государственные внебюджетные фонды, государственные корпорации и организации, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале и др, т.е. на тех субъектов, в отношении которых выявление бенефициарных владельцев субъектами первичного финансового мониторинга не проводится.

При этом юридическое лицо обязано:

1) регулярно, но не реже одного раза в год обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию;

2) хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ сведений, не менее пяти лет со дня получения такой информации.

Также юридическое лицо вправе запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками данного юридического лица или иным образом контролирующих его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев.

При этом физические и юридические лица, являющиеся учредителями или участниками юридического лица или иным образом контролирующие его, обязаны представлять данному юридическому лицу имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев. Передача такой информации не является нарушением законодательства Российской Федерации о персональных данных.

Юридическое лицо обязано представлять имеющуюся документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных

владельцев сведений, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ, по запросу уполномоченного органа или налоговых органов.

В соответствии со статьей 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ в случае, если в результате принятия предусмотренных указанным законом мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.

Субъекты первичного финансового мониторинга обязаны обновлять информацию о бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Более детально процедура выявления бенефициарного владельца регламентируется на уровне подзаконных нормативных правовых актов. Это Глава 3 Положения Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Глава 3 Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также Требованиями к правилам внутреннего контроля, разрабатываемыми организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, утвержденными постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 № 667.

На уровне правил внутреннего контроля вопросы выявления бенефициарного владельца регламентируются в Программе идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца [3].



Применительно к кредитным организациям решение о признании физического лица бенефициарным владельцем принимается в случае если физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и так далее), а также финансовых операций).

*Пример реализации процедур по установлению бенефициарного владельца клиента*

В рамках осуществления Банком онлайн мониторинга клиентских платежей на согласование комплаенс службу поступил запрос на проведение платежа на сумму 490 млн. руб. ООО «X» (далее – клиент), в адрес нерезидента Компании «Y», зарегистрированного на Кипре.

В соответствии с установленными в Банке правилами платеж был остановлен и в адрес клиента был направлен запрос документов и информации:

экономический смысл перечисления денежных средств в пользу нерезидента Компании «Y»;

договор и сопутствующие документы, послужившие основанием для перечисления денежных средств Компании «Y», а также документы по источнику происхождения перечисляемых денежных средств;

пояснения о роде деятельности Компании «Y»;

пояснения о причинах выбора Компании «Y»;

сведения о бенефициарном владельце нерезидента Компании «Y», а также информацию о взаимосвязи с ГК «Л», в которую входит клиент.

По факту получения информации и подтверждающей документации выявлено, что клиент осуществляет передачу денежных средств Компании «Y», по договору целевого займа, для приобретения Компанией «Y» локомотивов у европейского железнодорожного оператора с последующим использованием локомотивов на территории ряда стран Евросоюза.

Источниками происхождения денежных средств у клиента являются поступления от дочерней организации (Компания «Z») в качестве выручки от организации текущей деятельности – оказания транспортных услуг. Клиент и Компания «Z» входят в одну группу компаний, которая в свою очередь входит в число крупнейших в мире компаний транспортного машиностроения. Бенефициаром клиента и компании «Z» является гражданин Российской Федерации, бенефициаром Компании «Y» является гражданин Евросоюза. Сведения о компаниях и бенефициарных владельцах доступны в открытых информационных источниках. Учитывая наличие подробных разъяснений и подтверждающих документов, было принято решение о возможности проведения платежа.

При этом Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П указывает также на то, что кредитная организация вправе определить иные факторы наличия у физического лица возможности контролировать действия клиента, на основании которых такое физическое лицо будет признано кредитной организацией бенефициарным владельцем клиента.

Таким образом признание физического лица бенефициарным владельцем должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у кредитной организации документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице. Это положение подзаконного нормативного акта Банка России позволяет кредитным организациям по сути использовать в своей работе подходы по выявлению бенефициарного владельца, описанные в Руководстве ФАТФ «Прозрачность и бенефициарная собственность (рекомендации 24 и 25)».

*Пример реализации процедур по установлению бенефициарного владельца клиента*

В подразделение, ответственное за ПОД/ФТ в Банке, на согласование поступила сделка между действующим клиентом ООО «А» (далее – Клиент) и нерезидентом «W» (Кипр). Нерезидент «W» является дочерней организацией Клиента.

ООО «А», Дата регистрации xx.xx.2016, УК – 300 000 руб., ОКВЭД - Торговля оптовая производственным электротехническим оборудованием, машинами, аппаратурой и материалами

В соответствии с установленными в Банке правилами был осуществлен запрос информации и документов у Клиента.

Экономическая суть сделки – увеличение уставного капитала нерезидент «W».

На текущий момент уставный капитал нерезидент «W» равен 10 000 USD. Уставной капитал состоит из 10 000 акций номинальной стоимостью 1 USD, который будет оплачен за счет средств Клиента. После этого будет осуществлен дополнительный выпуск 5 000 акций с премией за счет кредитных средств Банка. Номинальная стоимость акций будет составлять 1 USD, премия 4 999 USD.

Между нерезидентом «W» и Клиентом заключен Договор подписки, в соответствии с которым Клиент приобретет 5 000 акций номинальной стоимостью 1 USD с премией к каждой акции 4 999 USD. Платеж будет осуществляться через банк ЗАО «АБС», Республика «X».

ЗАО «АБС» является крупнейшим универсальным банком Республики «X», предоставляющим инвестиционные, корпоративные и розничные банковские услуги. Основными акционерами ЗАО «АБС» выступают холдинговая компания AG CY Ltd. (Кипр, 56%) и банк «КЕНН» (18%). Бенефициарным владельцем Банка является владелец AG CY Ltd., член совета директоров ЗАО «АБС» В. Р. К. Между Банком и ЗАО «АБС» подписан Договор МБК.

Бенефициар Клиента О. С. В. – владелец компаний ООО «А», ООО «Б», ООО «В», ООО «Г», ООО «Д», ООО «Е», ООО «Ж». Все компании являются клиентами Банка.

Нерезидент «W» было создано для целей приобретения 13 % акций (25 млн. долларов США) BNAO LTD (бенефициар В. Р. К.), зарегистрированной на КЛЛ. BNAO LTD принадлежат бизнес центры премиум класса, которые BNAO LTD сдает в аренду и обслуживает.

По итогам рассмотрения полученной информации и документации было принято решение о согласовании описанной сделки Клиента для осуществления вложений в уставный капитал нерезидента «W».

В случае если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом и ПВК по ПОД/ФТ мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец клиента юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица не выявлен и бенефициарным владельцем признан единоличный исполнительный орган такого клиента, в решении кредитной организации о признании единоличного исполнительного органа клиента бенефициарным владельцем должны быть зафиксированы обстоятельства, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца, а в анкете (досье) такого клиента должны быть зафиксированы сведения, указывающие на то, что единоличный исполнительный орган клиента признан бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления кредитной организацией бенефициарного владельца.

Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П требует от кредитных организаций фиксации в анкете (досье) клиента сведений о результате принятых кредитной организацией мер по идентификации бенефициарного владельца клиента физического лица, а в случае выявления бенефициарного владельца клиента физического лица также решение кредитной организации о признании физического лица бенефициарным владельцем такого клиента физического лица с обоснованием принятого решения.

Помимо представленной в рамках идентификации самим клиентом информации, кредитная организация фиксирует в анкете (досье) клиента также информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев) клиента, установленные ей по результатам анализа совокупности имеющихся у нее документов и (или) информации о клиенте, в том числе

полученные ею при использовании доступных на законных основаниях источников информации.

### 1.3. Обзор результатов взаимных оценок ФАТФ и РГТФ по оценке эффективности выявления бенефициарных владельцев

**(СЛАЙД 3)** Как уже отмечалось, недостатки, связанные с выявлением субъектами первичного финансового мониторинга бенефициарных владельцев, являются одними из наиболее распространенных, и мы видим их в большинстве отчетов по результатам взаимных оценок. Ниже приведены примеры таких недостатков при оценке Непосредственного результата 4 в странах Европейского Союза (табл. 1).

**(СЛАЙД 4)** Международные эксперты, как правило, указывают на недостаточную осведомленность подотчетных субъектов и, прежде всего, УНФПП об обязательных требованиях по выявлению бенефициарных владельцев, на ограниченное понимание этого понятия, на чрезмерное полагание в процедурах выявления бенефициарных владельцев (верификации информации предоставленной клиентом) на информацию из централизованных реестров и т.д. [4]

Таблица 1 – Недостатки в вопросах выявления бенефициарных владельцев в странах ЕС по результатам 4-го раунда взаимных оценок

№ п/п	Страна (уровень эффективности НР4)	Основные недостатки, выявленные экспертами-оценщиками
1.	<b>Бельгия</b> (умеренный)	Некоторые платежные учреждения и обменные пункты имеют неоднозначное понимание требований в отношении бенефициарных владельцев и ПДЛ.
2.	<b>Италия</b> (умеренный)	Недостатки в последовательности процедур установления бенефициарного владения, а также чрезмерном доверии информации централизованных реестров и самодекларации клиентов.
3.	<b>Словения</b> (умеренный)	Отсутствие у финансовых организаций всестороннего и последовательного подхода к установлению бенефициарных владельцев и ПДЛ влияет на общую эффективность системы.

4.	<b><u>Венгрия</u></b> (умеренный)	<p>Непонимание требований по идентификации бенефициарных владельцев в финансовых учреждениях, а также в УНФПП.</p> <p>Учитывая, что использование фиктивных компаний и подставных лиц при учреждении компаний, открытии банковских счетов и осуществлении транзакций считается высоким риском, это влияет на эффективность системы.</p> <p>На практике агенты по недвижимости не участвуют в расчетах по сделкам. Меры НПК по сделкам с недвижимостью осуществляют юристы. Таким образом, технические недостатки, связанные с идентификацией БВ, влияют на меры НПК, применяемые юристами в отношении юридических лиц.</p>
5.	<b><u>Швеция</u></b> (умеренный)	<p>Меры, принятые в отношении выявления бенефициарных владельцев, несоразмерны с рисками.</p> <p>Финансовые учреждения и УНФПП, похоже, чрезмерно полагаются на информацию, содержащуюся в реестрах компаний, при идентификации бенефициарного владельца и при верификации информации и не исследуют альтернативные возможности осуществления контроля.</p>
6.	<b><u>Португалия</u></b> (умеренный)	<p>Некоторые финансовые организации не имеют полного понимания концепции бенефициарного владения и склонны приравнивать его только к отношениям юридической собственности.</p>
7.	<b><u>Латвия</u></b> (умеренный)	<p>Существуют обоснованные опасения по поводу качества дополнительной информации/документов, собираемых банками в процессе НПК для проверки БВ, источника происхождения денежных средств и благосостояния, а также для мониторинга транзакций.</p>
8.	<b><u>Дания</u></b> (низкий)	<p>В нормативно-правовой базе Дании имеется значительное количество недостатков (например, ряд недостатков НПК, недостаточный охват национальных политически значимых лиц, а также пробелы в отношении электронных переводов и бенефициарных владельцев), что негативно сказывается на эффективности общего режима.</p>

**(СЛАЙД 5)** Устранение такого рода замечаний с точки зрения повышения эффективности правоприменительной практики требует от властей (надзорных органов) проведение мероприятий по повышению уровня осведомленности частного сектора об обязательных требованиях в сфере ПОД/ФТ, издания руководств и рекомендаций с конкретными примерами (кейсами) из практики.

Недостатки, связанные с выявлением бенефициарных владельцев отмечаются и в отчетах о взаимной оценке стран-участниц ЕАГ (таблица 2).

Таблица 2 – Результаты оценки эффективности выявления бенефициарных владельцев в странах-участницах ЕАГ по результатам 4-го раунда взаимных оценок

№ п/п	Страна (уровень эффективности НР4)	Ключевые аспекты оценки эффективности выявления бенефициарных владельцев в рамках НР4
1.	<b><u>Республика Беларусь</u></b> (умеренный)	<p>Функционирует многоуровневая система сбора и проверки информации о бенефициарных собственниках. Первичная информация, которая собирается при проведении мер НПК, поступает из анкет, которые заполняют клиенты. Законодательством допускается включение дополнительных пунктов в анкеты клиентов, в дополнение к установленным законодательством. Некоторыми банками были представлены примеры таких дополнительных полей, направленных на детальное выявление характера бизнес-отношений и структуры бенефициарного владения.</p> <p>Финансовые учреждения продемонстрировали способность по выявлению бенефициарных собственников с использованием информации из различных источников.</p> <p>В дополнение к вопроснику по НПК при установлении бенефициарного собственника для организаций, зарегистрированных в Республике Беларусь, используется информация из ЕГР для изучения структуры собственности клиента.</p> <p>Для выявления бенефициарного собственника, как белорусских, так и иностранных компаний, ФУ перепроверяют имеющуюся информацию через платные и иные открытые источники, содержащие данные о бенефициарной собственности.</p> <p>Среди ФУ использование платных баз данных неравномерно и в первую очередь, характерно для крупных ФУ, имеющих достаточные финансовые ресурсы. Остальные категории ФУ полагаются на большое количество открытых источников, через которые проходит дополнительная проверка сведений о бенефициарном собственнике (открытые государственные базы других стран, доступные бесплатные версии коммерческих баз, интернет, иные открытые источники).</p>

2.	<p><b><u>Китайская Народная Республика</u></b> (низкий)</p>	<p>Наиболее значительные недостатки, связанные с надлежащей проверкой клиентов (НПК), обусловлены неэффективным выполнением требований, касающихся бенефициарных владельцев и постоянной надлежащей проверки.</p> <p>Идентификация бенефициарных владельцев представляет сложность для финансовых учреждений, многие из которых, включая банки, не продемонстрировали надлежащее понимание этого понятия. Похоже, что большинство учреждений довольствуется сведениями о бенефициарных владельцах, которые им сообщают клиенты, или признают бенефициарными владельцами физических лиц, владеющих более чем 25% акций (долей) юридических лиц.</p> <p>В НОР указано, то «большинство банков не проводит проверку собственности/владения». Некоторые учреждения считают, что бенефициарным владельцам может быть лицо, которое контролирует компанию путём контроля финансов, управления или иным способом, или же физическое лицо из состава руководства компании. Однако, по словам представителей самих учреждений, редко встречаются случаи, когда бенефициарными владельцами являются такие лица.</p> <p>Учреждения рассматривают доверительных управляющих в качестве бенефициарных владельцев трастов.</p> <p>Похоже, что проверка личности бенефициарных владельцев китайских юридических лиц также представляет сложность для всех финансовых учреждений по причине отсутствия сведений или данных о бенефициарных владельцах их надёжных источников.</p> <p>Финансовые учреждения сталкиваются с ещё большими затруднениями при проверке личности бенефициарных владельцев иностранных (не китайских) юридических лиц.</p> <p>Представители надзорных органов сообщили, что они дают учреждениям указания осуществлять проверку сведений о бенефициарных владельцах, используя «национальную систему открытой информации о кредитоспособности предприятий» и сторонних провайдеров баз данных. Однако не было продемонстрировано, что указанные информационные ресурсы являются надёжными источниками.</p> <p>Учреждения, оказывающие услуги онлайн-</p>
----	---	---

		кредитования, не принимают никаких мер для установления бенефициарных владельцев
3.	<b><u>Кыргызская Республика</u></b> (умеренный)	<p>Банки хорошо понимают требования, касающиеся бенефициарных собственников и используют анкетирование для установления личности физического лица (лиц), в конечном итоге, стоящего за юридическим лицом. При ведении дел с юридическими лицами банки требуют от клиентов предоставить информацию о структуре их организаций вплоть до физических лиц, контролирующих компании. По словам представителей банков, им редко приходится сталкиваться с клиентами, имеющими сложную и запутанную структуру владения.</p> <p>НФУ также используют анкетирование в целях выявления бенефициарных собственников юридических лиц. При этом в большинстве случаев достоверность представленных данных не проверяется в зависимости от выявляемых рисков. При этом электронная база данных Министерства юстиции Кыргызской Республики не содержит сведения о бенефициарных собственниках юридических лиц. В этой связи, было бы полезным проведение обучающих и разъяснительных мероприятий по вопросу выявления бенефициарных собственников с учетом выявляемых рисков.</p> <p>В соответствии с требованиями законодательства о ПОД/ФТ лица, осуществляющие наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, и риэлторы применяют меры НПК, хранят информацию о своих клиентах и о проведенных операциях (сделках). Имеются трудности с проверкой достоверности сведений о бенефициарных собственниках.</p>
4.	<b><u>Республика Таджикистан</u></b> (умеренный)	<p>Выявление бенефициарных собственников клиентов осуществляется, преимущественно, финансовыми учреждениями на основе сведений, предоставляемых самим клиентом, либо путем изучения его деловых связей посредством общедоступных источников.</p> <p>Одни ФУ заявили об установлении бенефициарного собственника через Департамент финансового мониторинга до первого уровня собственности, на основании выписки из Единого реестра юридических лиц, который ведется налоговыми органами. Другие субъекты отметили, что они изучают реальных владельцев через интернет и общедоступные базы данных, стремясь довести изучение до конечного собственника – физического лица. Кроме того, по заявлениям респондентов в РТ отсутствует практика сложной собственности.</p>



		<p>УНФПП плохо понимают свои обязанности по НПК, в частности испытывают проблемы в выявлении бенефициарного собственника.</p>
5.	<p><b><u>Российская Федерация</u></b> (умеренный)</p>	<p>Уровень понимания обязательств по идентификации бенефициарных собственников различается, хотя, похоже, что финансовые учреждения лучше понимают эти требования, по сравнению с УНФПП.</p> <p>Большинство субъектов используют лишь критерий «контрольной доли участия» и не знают о других способах установления бенефициарных собственников. При возникновении сомнений в том, что этот критерий является достаточным для определения бенефициарного собственника, они не принимают во внимание лиц, которые могут контролировать юридическое лицо с помощью иных средств.</p> <p>Клиенты обязаны указывать бенефициарных собственников при установлении деловых отношений; однако, как оказалось, проверка бенефициарных собственников сопряжена с трудностями, особенно, если речь идет о более сложных структурах собственности (например, многоуровневые юридические лица и иностранные трасты) или подставных лицах (неофициальных номинальных лицах).</p> <p>В июне 2018 года Совет комплаенс выпустил руководство по идентификации бенефициарных собственников, в котором приведены некоторые примеры и разборы практических ситуаций. Росфинмониторинг и Банк России разослали пояснительные записки по этому вопросу, однако, похоже, что в них приведено поверхностное разъяснение законодательных требований, и содержится мало подробных указаний о том, как устанавливать бенефициарных собственников в случае необычных или сложных корпоративных структур.</p> <p>За исключением более крупных финансовых учреждений, обладающих ресурсами для проведения проверок с использованием внешних источников, национальный центральный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) является основным источником информации, используемой для определения и проверки информации о бенефициарных собственниках. Сведения об юридических владельцах, содержащиеся в ЕГРЮЛ, могут совпадать с информацией о бенефициарных собственниках только в случае субъектов с простыми структурами собственности.</p>

		<p>Представители одного опрошенного финансового учреждения сообщили о двух случаях, когда в результате осуществления постоянного мониторинга было установлено, что информация о бенефициарных собственниках не соответствовала предоставленным клиентом данным, и финансовое учреждение хранило как предоставленную клиентом информацию о бенефициарном собственнике, так и установленные самим финансовым учреждением сведения о бенефициарном собственнике. Тем не менее, за несколькими исключениями, финансовые учреждения и УНФПП, похоже, в большинстве случаев идентифицируют в качестве бенефициарного собственника физическое лицо, чья доля участия в юридическом лице составляет 25 или более процентов, а при отсутствии лица, которому принадлежит контрольная доля участия в юридическом лице, они сразу же идентифицируют руководителя старшего звена в качестве бенефициарного собственника (т.е. не предпринимая никаких попыток идентифицировать в качестве бенефициарного собственника другое физическое лицо, осуществляющее контроль с помощью иных средств).</p>
--	--	--

## **Глава 2. Подходы к выявлению бенефициарных владельцев субъектами первичного финансового мониторинга**

Руководство ФАТФ «Прозрачность и бенефициарная собственность (рекомендации 24 и 25)» перечисляет несколько возможных вариантов осуществления бенефициарного владения (табл.3) [5].

Наиболее распространенным способом осуществления бенефициарного владения является владение физическим лицом определенной доли в компании и осуществление управленческих функций через соответствующие корпоративные механизмы (общее собрание акционеров, совет директоров и др.).

Рекомендация 24 позволяет определять бенефициарных владельцев среди акционеров компании на основе порогового показателя (например, лица, владеющие процентом акций, который превышает определенный пороговый

показатель, например, 25%). Такой подход реализован в законодательстве Российской Федерации и ряде стран ЕАГ.

Каких либо императивов по значению порогового показателя Рекомендации ФАТФ не содержат. Вышеуказанное руководство ФАТФ рекомендует странам применять пороговый подхода, как наиболее «...понятный, практичный, действенный и исполнимый применительно ко всем разновидностям юридических лиц, имеющихся в стране...», а также указывает, что при определении минимального порогового показателя страны необходимо принимать во внимание уровень риска ОД/ФТ, выявленный для разных типов юридических лиц или минимальные пороговые показатели процента владения собственностью, установленные для конкретных юридических лиц в соответствии с торговым или административным законодательством.

**(СЛАЙД 6)** Пороговый подход, основанный на доле владения собственностью, предполагает, что существует вероятность того, что имеется более одного бенефициарного собственника (например, при пороговом значении, превышающем 25%, максимальное количество бенефициарных собственников может составлять три). В любом случае, процентное распределение долей участия в собственности должно рассматриваться как один из ключевых факторов, которые следует принимать во внимание. Кроме того, важно подчеркнуть, что данный подход включает в себя понятие косвенного контроля, который может распространяться за границы формального права собственности или осуществляться через цепочку корпоративных субъектов.

Рассмотрим более подробно каждый из подходов.

#### *Прямое участие в капитале*

Под прямым участием подразумевается непосредственное участие одного лица в капитале другого, определяемое следующими способами.

При этом не каждая простая или привилегированная акция может являться голосующей и, следовательно, участвовать в расчете. Согласно Федеральному закону от 26.12.1995 № 208 «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО) голосующей является обыкновенная или привилегированная акция,

предоставляющая акционеру (ее владельцу) право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование на общем собрании акционеров. Вместе с тем владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам их компетенции, а владельцы привилегированных акций имеют право голоса только в ограниченных случаях.

Возникновение у них права голоса зависит от вопроса, вынесенного на рассмотрение общего собрания акционеров, либо от того, было ли принято решение о выплате им соответствующей суммы дивидендов. В случае если у владельцев привилегированных акций не возникло права принимать участие в общем собрании акционеров с правом голоса, их привилегированные акции не будут рассматриваться в качестве голосующих при условии документального подтверждения данного обстоятельства.

Документом, подтверждающим, что привилегированные акции не признаются голосующими, является решение последнего общего собрания акционеров о полной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Таким образом, неголосующие привилегированные акции в расчет взаимозависимости включать не следует.

**Пример**

Иван Петрович владеет 75% уставного капитала АО «Б», что составляет 100% обыкновенных акций. Остальные акционеры владеют 25% уставного капитала АО «Б». Их акции являются привилегированными без права голоса на общем собрании акционеров. Следовательно, для целей определения доли участия одной организации в другой на долю Ивана Петровича приходится 100%-й пакет голосующих акций АО «Б».

Закон об АО также устанавливает другие случаи, когда акция не предоставляет право голоса и, соответственно, не является голосующей. Например, акция принадлежит учредителю, но полностью не оплачена (если иное не предусмотрено уставом АО).

Данный способ является более простым по сравнению с методом расчета доли голосующих акций и соответствует соотношению

номинальной стоимости доли одного юридического лица в уставном капитале другого юридического лица.

Доля такого участия может подтверждаться выписками из ЕГРЮЛ, копиями учредительных документов. Расчет доли, определяемой пропорционально количеству участников в другой организации (если долю голосующих акций (долю в уставном капитале) определить невозможно), – применимо для акционерной и долевой форм собственности. Ситуация, когда долю голосующих акций (долю в уставном капитале) определить невозможно, вероятна при возникновении спора о количестве голосующих акций, принадлежащих акционерам, или о размерах долей в уставном (складочном) капитале (фонде) организации, принадлежащих ее участникам.

**Пример**

Доля определяется пропорционально количеству участников общества:

при наличии одного участника размер доли его прямого участия составляет 100%;

при наличии двух участников размер доли прямого участия каждого из них составляет 50%;

трех участников – 33,3%;

четырех участников – 25% и т. д

*Косвенное участие в капитале*

Для определения доли косвенного участия фирмы (физического лица) в другой компании сначала устанавливаются все последовательности участия через прямое участие каждой предыдущей организации в каждой последующей. Далее определяются доли прямого участия каждой предыдущей компании в каждой последующей в соответствующей последовательности. Доля косвенного участия (применительно к отдельной последовательности) определяется как произведение долей прямого участия каждой предыдущей организации в каждой последующей. Затем суммируются произведения долей прямого участия одной организации в другой всех последовательностей. Косвенное участие одной фирмы (физического лица) в другой может выступать

в двух самостоятельных: последовательное косвенное участие и параллельное косвенное участие. Сложение долей возможно только при втором варианте.

**Пример.**

Определить является ли Иван Петрович бенефициаром компании «D», если имеется следующая последовательность участия в капитале:

Иван Петрович – компания «B» - 35 %;

Компания «B» - компания «C» - 57 % ;

Компания «C» - компания «D» - 16 %

1. Определяется последовательность участия: Иван Петрович -B-C-D.
2. Перемножаются доли прямого участия каждой предыдущей организации в каждой последующей. Иван Петрович -B x BC x CD = 35 % x 57 % x 16 % = 3,19%.

Таким образом, Иван Петрович через последовательное участие контролирует 3,19 % компании D и, таким образом, не является ее бенефициарным владельцем.

б) в случае если определено несколько независимых последовательностей участия одной компании (физического лица) в другой, производится суммирование произведений долей прямого участия одной организации в другой всех последовательностей. Считается долю согласно алгоритму:

1. Выявляются две последовательности. Например, Петр Иванович -B-C-D и Петр Иванович -E-D.

2. Определяются доли прямого участия каждой предыдущей организации в каждой последующей по каждой последовательности: Петр Иванович -B-C-D – 50%, 90%, 75%; Петр Иванович -E-D – 75% и 25%.

3. Перемножаются доли внутри каждой последовательности, и определяется результат по первой последовательности:

4.  $50 \% \times 90 \% \times 75 \% = 33,75\%$ , по второй:  $75 \% \times 25 \% = 18,75\%$ .

5. Суммируются результаты:  $33,75 + 18,75 = 52,5\%$ . Это и есть доля косвенного участия Петра Ивановича в организации D. Она превышает 25%. Следовательно, Петр Иванович, является бенефициарным владельцем компании D.

*Наличие своих акций (долей) в собственности фирмы*

Собственные акции, приобретенные компанией не в связи с уменьшением ее уставного капитала, не учитываются при подсчете доли участия в ней другой компании (физического лица) для целей определения взаимозависимости (факта

бенефициарного владения), поскольку не являются голосующими, в том числе не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды, и они должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения.

**Пример**

Иван Иванович владеет 65% уставного капитала компании АО «Б». Оставшиеся 35% принадлежат непосредственно АО «Б». Для целей определения бенефициарного владельца на долю участия Ивана Ивановича приходится 100%-й пакет акций АО «Б».

Аналогичное правило действует и в отношении долей ООО.

*Перекрестное владение акциями*

Перекрестное владение акциями определяется как совокупность корпоративных правоотношений, в результате которых два АО владеют акциями друг друга и, таким образом, через взаимное владение участвуют в собственном акционерном капитале.

**Пример**

АО «А» создает АО «Б», акции которого оплачивает своими собственными. В итоге АО «Б» получает право собственности на акции АО «А». АО «А» получает в собственность акции АО «Б» по итогам регистрации эмиссии вновь создаваемого общества АО «Б». Уставный капитал АО «А» может быть как равным, так и большим по сравнению с уставным капиталом АО «Б».

*«Кольцевое» владение*

Кольцевое владение – ситуация, когда материнская компания владеет дочерними структурами, которые по цепочке контролируют крупные пакеты акций материнской компании. В случаях перекрестного или кольцевого владения (взаимного владения) порядок определения прямого (косвенного) участия в организации аналогичен порядку определения доли косвенного участия. При этом необходимо математическое преобразование доли прямого участия одной компании в другой в следующем порядке:

1. определение доли косвенного участия фирмы в собственном капитале;

2. распределение данной доли на внешних собственников пропорционально их долям участия в капитале. В основе такого математического преобразования лежит формула геометрической прогрессии.

**Пример**

Формула геометрической прогрессии в данном случае выглядит следующим образом:

$Fdb = Sdb : (1 - Aab \times Aa)$ , где

**Fdb** – фактическая доля участия организации D в организации B,

**Sdb** – прямая доля участия организации D в организации B.

Таким образом, фактическое участие организации D в капитале организации B составляет:  $45\% : (1 - 50\% \times 40\%) = 56\%$ . Доля косвенного участия организации D в капитале организации A составляет:  $56 \times 40 = 22,4\%$ .

*Косвенное управление*

**(СЛАЙД 7)** В Руководстве ФАТФ «Прозрачность и бенефициарная собственность (рекомендации 24 и 25)» также рассматривается подход, учитывающий преобладающее большинство акций. Так называемое косвенное управление можно выявить различными способами, включая наличие акционерного соглашения, использование права преобладающего влияния или права назначения руководства высшего звена.

В этой связи для выявления бенефициарного владения необходимо рассмотреть наличие номинальных держателей акций, заключенных формальных и неформальных соглашений посредством которых акционеры могут сотрудничать с целью повышения степени влияния какого-либо лица. Прочие вопросы, которые следует рассмотреть – это выяснение факта выпуска компанией конвертируемых ценных бумаг или наличия непогашенной задолженности, которую можно конвертировать в акции с правом голоса.

В Руководстве также указывается на иные способы осуществления управления юридическим лицом, в том числе посредством:

- личных контактов с менеджментом и собственниками, наличия тесных семейных отношений.
- за счет участия в финансировании предприятия;



– исторически сложившихся или сформировавшихся в результате сотрудничества связей и др.

Кроме того, факт управления можно предположить даже в тех случаях, когда фактически оно никогда не осуществлялось, а именно в случае использования, получения выгоды или прибыли от активов, которые находятся во владении юридического лица. В Руководстве также перечисляются ситуации, когда физические лица, могут осуществлять управление за счет позиций, занимаемых в структуре юридического лица:

– лицо (лица), определяющее влияние на развитие бизнеса или на общее направление развития предприятия, ответственное за выработку и реализацию стратегии бизнеса. Директора имеют различный статус и полномочия и в зависимости от типа юридического лица и законодательства, действующего на территории страны, могут или не могут принимать активное участие в осуществлении оперативной деятельности предприятия. Тем не менее, Руководство рекомендует получение их идентификационных данных. При этом отмечается, что ценность информации о директорах может быть несколько ограничена в том случае, если законодательство, действующее в стране, позволяет номинальным директорам действовать от имени неустановленных заинтересованных лиц.

– лицо (лица), осуществляющее исполнительный контроль за ежедневной или регулярной деятельностью юридического лица с использованием позиции руководства высшего звена: руководителя предприятия, финансового директора, управляющего или исполнительного директора или президента. Физическое лицо (лица), имеющее существенные полномочия при решении финансовых вопросов, связанных с работой юридического лица (включая финансовые организации, которые ведут свои счета от имени юридического лица), и при решении текущих финансовых вопросов юридического лица.

Таблица 3 – Схема выявления бенефициарного владения

Организационно-правовая форма/тип структуры	Источники информации	Определение бенефициарного владельца
ООО	<ol style="list-style-type: none"> <li>Первичная верификация информации проводится через данные ЕГРЮЛ;</li> <li>Раскрывается каждое юридическое лицо до физических лиц, владеющих в совокупности<sup>2</sup> более 25% в УК.</li> </ol>	Физическое лицо, прямо или косвенно владеющее более 25 % в УК Общества.
АО/ПАО	<ol style="list-style-type: none"> <li>Первичная верификация информации проводится через данные ЕГРЮЛ и выписку из реестра акционеров (актуальность – 30 дней с момента выдачи);</li> <li>Раскрывается каждое юридическое лицо до физических лиц, владеющих в совокупности более 25% в УК.</li> </ol>	Физическое лицо, прямо или косвенно владеющее более 25 % в УК Общества.
Клиент (в структуре клиента) <i>нерезидент</i> (юридическое лицо/иностранная структура без образования юридического лица, организационная форма которой предусматривает наличие бенефициарного владельца)	<ol style="list-style-type: none"> <li>Сведения об участниках отражены в выписке из торгового реестра/сертификате акционеров/реестре участников (актуальность реестра – 30 дней с момента выдачи), сертификатов – 1 год);</li> <li>Раскрывается каждое юридическое лицо до физических лиц, владеющих в совокупности более 25% в УК.</li> </ol>	Физическое лицо, прямо или косвенно владеющее более 25 % в УК Общества.
Скрытое бенефициарное владение (например, через договор займа, выпуск облигаций);	1. Дополнительно запрашивается финансовая отчетность за последний отчетный период, документ анализируется на предмет наличия кредиторской задолженности в пользу третьих лиц, эти лица подлежат идентификации и признанию бенефициарными владельцами	1. Физическое лицо, которое осуществляет контроль над действиями другого лица (например, через договор займа, выпуск облигаций).

<sup>2</sup>Для определения совокупности при косвенном владении требуется раскрытие каждого лица в многоуровневой структуре до доли владения 5%

К скрытому бенефициарному владению также можно отнести сделки между близкими родственниками (к примеру сын по договору дарения переводит денежные средства матери, которая далее совершает операции по счету).	1. Фондирование счета другим лицом. В таком случае, бенефициарным владельцем признается тот, кто фондирует счет другого лица.	1. Физическое лицо, которое осуществляет контроль над действиями другого лица (к пр. через фондирование).
Траст	1. Сведения об участниках траста отражаются в трастовом договоре и/или в письме с пожеланиями по управлению активами; 2. Бенефициар определяется актом об учреждении траста.	Физические лица (в т.ч. учредитель траста), компании и благотворительные учреждения, указанные в качестве бенефициарных владельцев в акте об учреждении траста.
Фонд	1. Сведения об инвесторах фонда отражаются в реестре акционеров фонда	Инвесторы фонда, отраженные в реестре акционеров.
Инвестиционный фонд	1. Сведения об инвесторах фонда отражаются проспекте фонда и/или отдельном документе, регламентирующем сведения об инвесторах; 2. Инвестиционный фонд является имущественным комплексом пользование и распоряжение, которым осуществляются управляющей компанией в интересах инвесторов.	Физическое лицо, имеющее более 10% акций или владелец голосующих акций (по общему правилу таким лицом является управляющая компания).
Партнерство	1. Сведения об участниках отражаются в договоре об учреждении партнерства и/или отдельном документе, регламентирующем сведения об участниках (к примеру – соглашение об управлении партнерством);	Участники партнёрства, в пределах и в объеме, которые предусмотрены соглашением об управлении партнёрством (по общему правилу и на практике таким лицом является general partner).

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Использование юридических лиц и юридических образований в схемах отмыывания (легализации) преступных доходов и финансирования терроризма является универсальным риском, характерным для большинства стран Глобальной сети ФАТФ. Преступники используют целый арсенал инструментов (технические компании, фиктивные собственники и др.) для того, чтобы скрыть свое владение активами, полученными незаконным путем, и контроль над ними. Выявление фактических бенефициарных владельцев зачастую представляет собой серьезную проблему для всех участников системы ПОД/ФТ и, прежде всего, правоохранительных органов, ПФР во всех странах Глобальной сети ФАТФ. В официальных заявлениях ФАТФ тематика прозрачности корпоративной собственности является одной из наиболее часто упоминаемых. Отмечается, что снижение числа злоупотреблений корпоративными субъектами возможно в случае, если информация о бенефициарном собственнике, об источнике активов корпоративного субъекта и о его деятельности будет полностью доступна для органов власти.

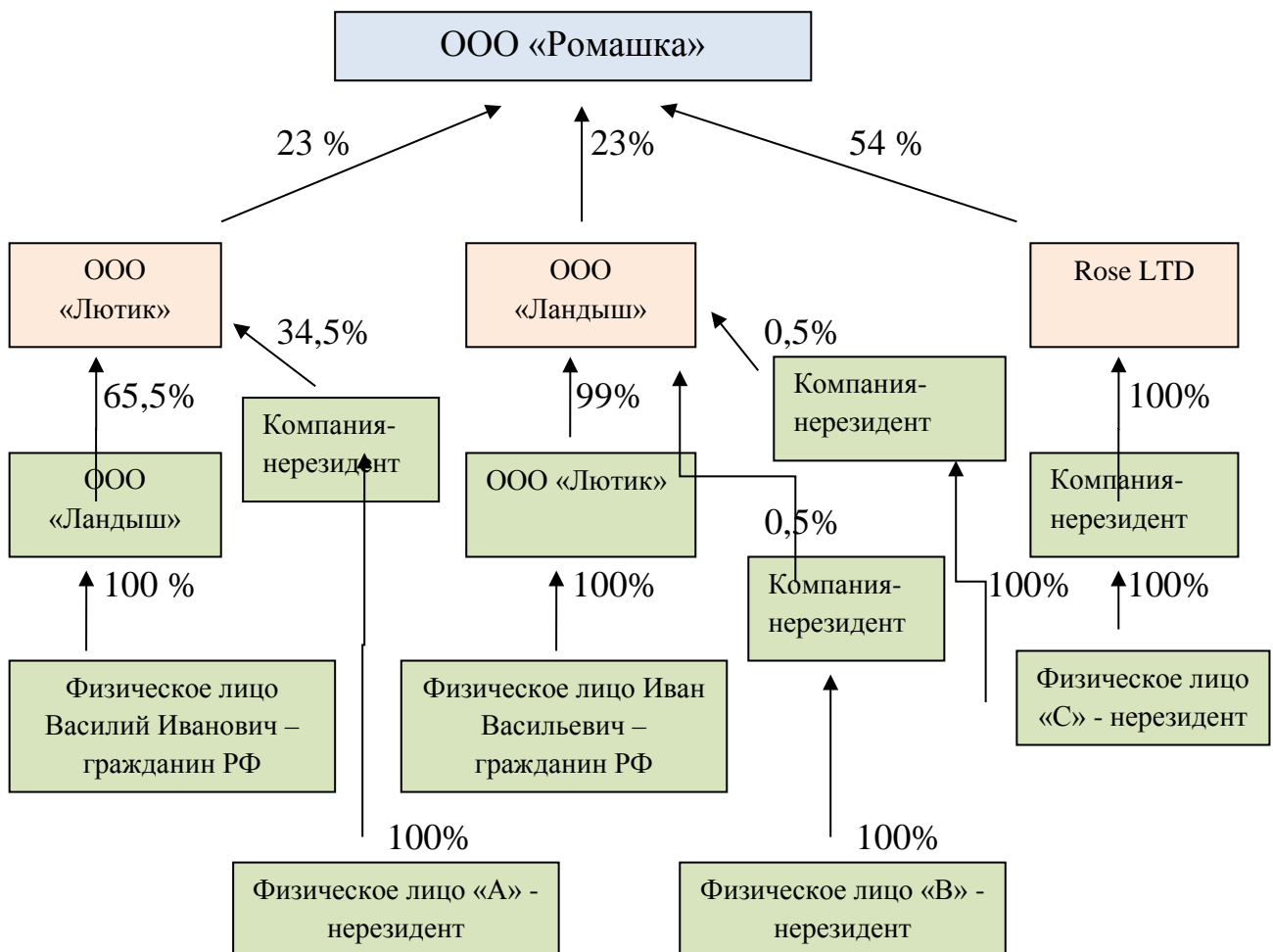
По результатам взаимных оценок странам ЕАГ необходимо принять меры по повышению уровня осведомленности субъектов первичного финансового мониторинга о требованиях законодательства в части выявления бенефициарных владельцев и подходах к реализации обязательных требований на практике. Большинство субъектов часто используют лишь критерий «контрольной доли участия» и не знают о других способах установления бенефициарных собственников. При возникновении сомнений в том, что этот критерий является достаточным для определения бенефициарного собственника, они не принимают во внимание лиц, которые могут контролировать юридическое лицо с помощью иных средств.

Это актуализирует проведение компетентными органами стран ЕАГ целевых мероприятий профилактического характера, издание для субъектов первичного финансового мониторинга руководств и рекомендаций с практическими примерами.

## КЕЙСЫ

1. Уставный капитал АО «Б» составляет 80 млн. руб. Номинальная стоимость доли АО «А» составляет 20 млн. руб. Задание: найти долю прямого владения АО «А» в АО «Б».

2. При установлении договорных отношений с ООО «Ромашка» в качестве бенефициарного владельца заявлено единственное физическое лицо «С» иностранный гражданин, которое косвенно, через компанию-нерезидент Rose LTD. владеет 54% уставного капитала ООО «Ромашка». Остальные 46% распределены пополам между ООО «Лютик» (23 %) и ООО «Ландыш» (23%) соответственно. При изучении документов организации, представленных в Банк, составлена следующая схема в целях подтверждения бенефициарного владения:



Задание. Исходя из представленной схемы участия в капитале подтвердите статус бенефициарного владельца иностранного гражданина «С», определите наличие у ООО «Ромашка» иного (иных) бенефициарного (-ых) владельца (владельцев).

3. Определить, является ли Петр Петрович бенефициарным владельцем АО «Ромашка», если имеются следующие параллельные последовательности участия в капитале: «Петр Петрович» АО «Лютик» АО «Ромашка» – 50%, 40%, Петр Петрович – АО «Ромашка» 6%.

## ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

**1. Какие рекомендации ФАТФ определяют требования, предъявляемые к финансовым учреждениям и установленным нефинансовым предприятиям и профессиям по выявлению бенефициарных владельцев?**

- 1) 10-я, 22-я рекомендации и пояснительные записки к ним;
- 2) 24-я, 25-я рекомендации.

**2. Какое пороговое значение по доле участия в капитале установлено в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ для определения бенефициарного владельца?**

- 1) лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 % в капитале) клиентом;
- 2) лицо прямо владеет (имеет преобладающее участие более 25 % в капитале) клиентом;
- 3) лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 50 % в капитале) клиентом.

**3. Владельцы привилегированных акций:**

- 1) Имеют право голоса на общем собрании;
- 2) Имеют право голоса на общем собрании только по ограниченному перечню вопросов;
- 3) Имеют право голоса на общем собрании, при наличии не менее 50% акций.

**4. Кто может быть признан бенефициарным владельцем в соответствии со статьей 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ в случае, если в результате принятия предусмотренных указанным законом мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец не выявлен:**

- 1) бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.
- 2) бенефициарным владельцем может быть признан председатель совета директоров акционерного общества.
- 3) бенефициарным владельцем может быть признано специальное должностное лицо по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

**5. Какие варианты так называемого косвенного управления рассматриваются в Руководстве ФАТФ «Прозрачность и бенефициарная собственность (рекомендации 24 и 25)»**

- 1) наличие акционерного соглашения,
- 2) использование права преобладающего влияния или права назначения руководства высшего звена (наличие номинальных держателей акций,

заключенных формальных и неформальных соглашений посредством которых акционеры могут сотрудничать с целью повышения степени влияния какого-либо лица).

3) способы осуществления управления юридическим лицом, в том числе посредством личных контактов с менеджментом и собственниками, наличия тесных семейных отношений, за счет участия в финансировании предприятия, исторически сложившихся или сформировавшихся в результате сотрудничества связей и др.

4) все варианты верны.

**6. В рамках какого непосредственного результата (НР) в соответствии с Методологией оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ оценивается эффективность выявления бенефициарных владельцев субъектами первичного финансового мониторинга:**

- 1) НР 4,
- 2) НР 2,
- 3) НР 1.

**7. В каких подзаконных нормативных актах Банка России рассматриваются вопросы идентификации бенефициарных владельцев субъектами первичного финансового мониторинга:**

- 1) Положение Банка России 375-П
- 2) Положение Банка России 445-П
- 3) Положение Банка России 499-П
- 4) все вышеперечисленные варианты верны.
- 5) только «1» и «2».



## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. ФАТФ, Эгмонт (2018), Соккрытие бенефициарной собственности. ФАТФ, Париж, Франция [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>.
2. ФАТФ (2012), Рекомендации ФАТФ. ФАТФ, Париж, Франция [Электронный ресурс] Режим доступа: [www.fatfgafi.org/topics/fatfrecommendations/documents/fatf-recommendations.html](http://www.fatfgafi.org/topics/fatfrecommendations/documents/fatf-recommendations.html).
3. Научно-практический комментарий к Федеральному закону от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» / Ю.А. Чиханчин, Ю.В. Труневский и др.; отв. ред. И.И. Кучеров. – М.: МУМЦФМ; Ярославль: Литера, 2016.
4. ФАТФ (2013), Методология ФАТФ оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ. ФАТФ, Париж, Франция [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>.
5. ФАТФ (2014), Руководство «Прозрачность и бенефициарная собственность (рекомендации 24 и 25)» . ФАТФ, Париж, Франция [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>.

## **ПРИМЕРЫ ПРОВЕДЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ**

### **1. Многоуровневая структура собственности клиента**

В ответ на запрос Банка о бенефициарных владельцах ЗАО «Успех» сообщило, что владельцами обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 100 штук являются владельцы инвестиционных паев Закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Вперед».

Согласно п.1 ст. 10 Федерального закона № 156-ФЗ от 29.11.2001 «Об инвестиционных фондах» паевой инвестиционный фонд - это обособленный имущественный комплекс, состоящий из имущества, переданного в доверительное управление Управляющей компании фонда и из имущества, полученного в процессе такого управления.

Имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, является общим имуществом владельцев инвестиционных паев и принадлежит пайщикам на праве общей долевой собственности (п.2 ст. 11 Федерального закона № 156-ФЗ).

Информация о пайщиках ЗПИФ «Вперед» находится в закрытом реестре владельцев инвестиционных паев фонда, который ведет специализированный регистратор «Реестр» и предоставляется лицам и в случаях, поименованных в Приказе ФСФР России от 15.04.2008 N 08-17/пз-н. Общество не относится к перечню лиц, в отношении которых информация подлежит раскрытию. В связи с этим раскрытие для ЗАО «Успех» информации о владельцах инвестиционных паев, содержащейся в данном реестре, не представляется возможным.

В соответствии с изложенным выше, у ЗАО «Успех» отсутствует возможность установить сведения в отношении бенефициарных владельцев для их идентификации. В соответствии с абзацем 6 п. 2 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ Банку заявлен в качестве бенефициарного владельца Михайлов М.М. - единоличный исполнительный орган компании «Х» - управляющей организации ЗАО «Успех».

В результате предпринятых мер клиентом установлен бенефициарный владелец по критерию контроля действий юр. лица. Т.к. владельцы паев ПИФа неизвестны (могут меняться), в силу п. 8 ст. 6.2 Закона 115-ФЗ сделан вывод о признании ЕИО управляющей организации в качестве бенефициарного владельца.

## **2. Номинальный бенефициарный владелец (несовпадение заявленного бенефициарного владельца с фактическим, т.е. лицом, осуществляющим контроль за деятельностью клиента)**

В Банк с целью получения кредита под залог недвижимости обратилось юридическое лицо “У”. В соответствии с представленными в Банк документами учредителями юридического лица являются три физических лица (Иванов И.И. с долей владения 60 %, Сидоров М.Я. с долей владения 25 % и Смирнов Ф.Р с долей владения 15 %). В Вопроснике по ПОД/ФТ клиент в качестве бенефициарного владельца указал Иванова ИИ.

В соответствии с внутренней кредитной процедурой Банка Департаментом по обеспечению безопасности подготовлено заключение о признании в качестве бенефициарного владельца не только Иванова И.И., а также Петрова В.И. в качестве лица, которое имеет возможность контролировать действия клиента.

На основании реализованных Банком мероприятий в качестве бенефициарных владельцев признаны два физических лица: Иванов И.И. и Петров В.И. Информация о данных бенефициарных владельцах зафиксирована в АБС Банка.

## **3. Наличие корпоративных инструментов - акционерное соглашение, конвертируемые облигации («скрытое» бенефициарное владение)**

ООО «УК «МММ» (далее - Клиент) было принято решение о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда (далее по «кейсу»- Фонд) на основании п. 6 ст. 30 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об

инвестиционных фондах» (далее - по «кейсу» Закон), а также Правил доверительного управления Фонда.

Прежде было реализовано имущество Фонда и составлен список владельцев инвестиционных паев, имеющих право на получение компенсации при прекращении Фонда. Единственным владельцем инвестиционных паев являлась компания «УУУ» (место регистрации - офшорное государство Белиз, бенефициарный владелец - физическое лицо гр. РФ), которая приобрела указанные инвестиционные паи несколько лет назад у первоначального владельца - кипрской компании «WWW»).

В соответствии с требованиями Закона и п.6 Приказа ФСФР от 22.05.2008 № 08-20/пз-н денежная компенсация в связи с погашением инвестиционных паев должна быть перечислена только на банковский счет лица, которому были погашены инвестиционные паи, т.е. компании «УУУ».

С учетом требований Закона, Клиент планировал:

инициировать операции по перечислению денежных средств, составляющих имущество Фонда, на счёт единственного владельца инвестиционных паев - компании «УУУ» (страна регистрации - Белиз), открытый в швейцарском банке, или инициировать открытие компанией «УУУ» (страна регистрации - Белиз) счета/счетов в Банке с целью совершения операции по перечислению денежных средств, составляющих имущество Фонда, и последующим размещением всей суммы на депозитных счетах.

ООО «УК «МММ» раскрыла информацию о бенефициарном владельце Фонда - им являлся российский ПДЛ, в прошлом - предприниматель. Вместе тем, на встрече банку не были представлены прозрачные источники за счет которых много лет назад были приобретены инвестиционные паи, в связи с чем операции по их оплате через банк проведены не были.

#### 4. Пример информации, предоставляемой аудиторской организацией о бенефициарных владельцах аудируемого лица

(Наименование аудиторской компании)

KPMG Limited  
Chartered Accountants  
14 Esperidon Street, 1087 Nicosia, Cyprus  
P.O. Box 21121, 1502 Nicosia, Cyprus  
T: +357 22 209000, F: +357 22 678200

**Private & Confidential**

(Кому)

ФИО, адрес почтовый

(Дата)

September 21\* 2016

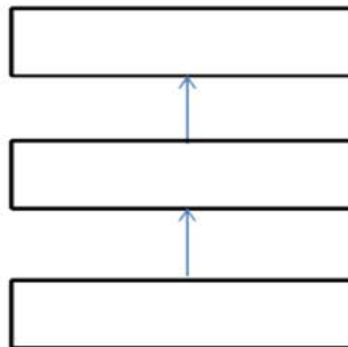
Dear Reciever,

**Company name - Verification of Ownership of Company name**

In our capacity as auditors of *Company name*, we confirm that *Company name* is a company with Registration Number, registered address the ultimate beneficial owners of which are as follows:

Name	Passport No.	Effective Percentage	Ownership through

The principal structure relating to *Company name* is the following:



**KPMG**

On the basis of due diligence, we certify that the content of this document is accurate, as verified against the shareholder registers kept by the company secretary of *Company name* as well as the information provided by the management of the company on *current date* specifying the ultimate shareholders of *Company name*.

We remain at your disposal should you require any clarification on the above.

(Подпись уполномоченного лица)

#### 5. Контроль над организацией через финансирование (физическое или юридическое лицо выступает доминирующим кредитором клиента)

В Банк обратилось ООО «ККК» с просьбой перевода в банк паспортов сделок (ПС) из другой кредитной организации в связи с ее закрытием (отзывом

лицензии). ПС открыты в 2009 году с целью получения займов от резидентов Республики Панама (конечных бенефициаров) на покупку основных средств (корпус здания, производственная линия).

По указанным ПС предполагается осуществление операций, направленных на возвраты займов резидентам Республики Панама. При изучении представленных юридическим лицом документов и информации из достоверных источников, доступных банку на законных основаниях, установлено, что заимодавцы (резиденты Республики Панама) уже ликвидированы или реорганизованы. Указанные обстоятельства не были заявлены банку.

Из документов, подтверждающих финансовое положение ООО «ККК», следует, что полученные займы должным образом отражены в учете организации и сопоставимы с размером чистых активов. При этом в качестве бенефициарного владельца указано единственное физическое лицо, не являющееся ЕИО или сотрудником ООО «ККК».

С учетом сомнений в достоверности сведений об истинных бенефициарных владельцах контракты не были приняты на обслуживание.

# ВЫЯВЛЕНИЕ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ

- требования рекомендаций и руководящих документов ФАТФ;
- обзор результатов взаимной оценки ФАТФ и РГТФ;
- подходы к выявлению бенефициарных владельцев;
- практические задания

## Учебно-методические материалы

### Автор:

Курьянов А.М.

кандидат экономических наук, доцент,

старший преподаватель кафедры финансового

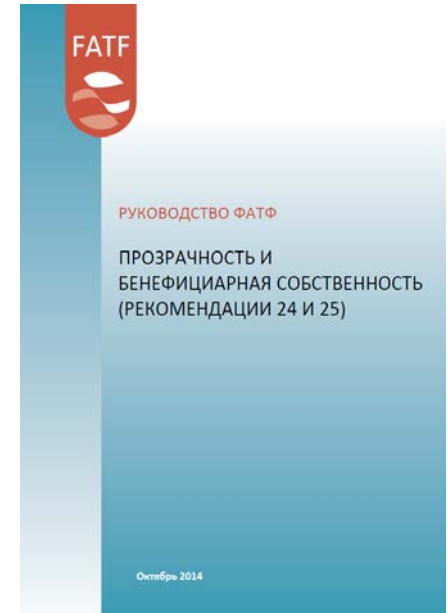
мониторинга Российского университета дружбы народов

# Бенефициарный владелец, кто это?



**Бенефициарный владелец** – это физическое лицо, которое, в конечном счете, осуществляют **эффективный контроль** над юрлицом или образованием.

**Бенефициарное владение может осуществляться через цепочку собственников или посредством контроля, отличного от прямого контроля.**



Для определения бенефициарных собственников компании компетентным органам потребуется определенная основная **информация о компании, которая как минимум включала бы информацию о юридической собственности и структуре контроля компании (рекомендации ФАТФ).**



# Основные недостатки по применению мер НПК



- **Непринятие достаточных мер для установления и проверки бенефициарных владельцев юридических лиц / юридических образований.**
- **Использование реестров компаний, в которых содержится информация только о зарегистрированных акционерах.**
- **Доверие информации, самостоятельно предоставляемой клиентами.**
- **Непринятие мер для выяснения того, находится ли лицо под контролем других лиц.**

# Основные недостатки по применению мер НПК



- **Непринятие мер для установления и подтверждения источника денежных средств и (в соответствующих случаях) источника состояния (богатства).**
- **Неосуществление постоянного мониторинга клиентов**

# Передовая практика по применению мер НПК



- Чёткие руководства по установлению бенефициарных владельцев.
- Выявление бенефициарных владельцев в сложных структурах, включающих иностранных владельцев.
- Сбор статистических данных.
- Статистика по отказам в обслуживании при невозможности НПК.

## Лица, подпадающие под понятие бенефициара по методологии ФАТФ

- Пороговый подход. Физическое лицо (лица), которое прямо или косвенно владеет минимальным процентом доли в собственности юридического лица.
- Подход, учитывающий преобладающее большинство акций. Акционеры, осуществляющие управление единолично или совместно с другими акционерами, включая какой-либо контракт, договоренность, взаимоотношения, посреднические отношения или многоуровневое предприятие (акционерное соглашение, конвертируемые облигации и др).
- Физическое лицо (лица), осуществляющее управление без права собственности за счет участия в финансировании предприятия

## Лица, подпадающие под понятие бенефициара по методологии ФАТФ

- Физическое лицо (лица), осуществляющее управление юридическим лицом иными способами, такими как личные контакты с ответственными людьми, либо с теми, кто имеет право собственности.
- Физическое лицо (лица), ответственное за принятие стратегических решений, которые оказывают решающее влияние на развитие бизнеса или на общее направление развития предприятия.
- Физическое лицо (лица), осуществляющее исполнительный контроль за ежедневной или регулярной деятельностью юридического лица с использованием позиции руководства высшего звена.

**Благодарю за внимание!**