

FATF



РУКОВОДСТВО ФАТФ

ПРОЗРАЧНОСТЬ И  
БЕНЕФИЦИАРНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ  
(РЕКОМЕНДАЦИИ 24 И 25)

Октябрь 2014





**ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР БОРЬБЫ  
С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ (ФАТФ)**

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) – это независимая межправительственная организация, разрабатывающая и популяризирующая свои принципы для защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Подробная информация о ФАТФ размещена на сайте:

[www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)

© FATF/OECD. All rights reserved, 2014

© ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены, 2014

© АНО «МУМЦФМ». Все права защищены, 2015

Перевод подготовлен Международным учебно-методическим  
центром финансового мониторинга

Копирование и перевод настоящего отчёта осуществляются только по предварительному письменному разрешению ФАТФ. Заявки на получение разрешения для всего документа или его отдельных частей направляются в Секретариат ФАТФ: 75775 Париж, ул. Андре Паскаля (факс: +33 1 44 30 61 37, e-mail: [contact@fatf-gafi.org](mailto:contact@fatf-gafi.org)).

## Содержание

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ	4
<b>I. ВВЕДЕНИЕ</b>	5
<b>II. ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ И ОБРАЗОВАНИЯМИ</b>	10
<b>III. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОНЯТИЯ “БЕНЕФИЦИАРНЫЙ СОБСТВЕННИК”</b>	14
Юридические лица	14
Юридические образования	16
<b>IV. ЭФФЕКТИВНЫЕ МЕХАНИЗМЫ БОРЬБЫ СО ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЯМИ, СВЯЗАННЫМИ С ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ И ПРАВОВЫМИ МЕХАНИЗМАМИ</b>	17
<b>V. ПОВЫШЕНИЕ СТЕПЕНИ ПРОЗРАЧНОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (Р. 24)</b>	19
Определение понятия “юридические лица”	19
Область применения Рекомендации 24	20
Понимание рисков, связанных с юридическими лицами	20
Основная информация о собственнике	21
Информация о бенефициарном собственнике	23
Прочие меры, направленные на повышение степени прозрачности	26
Механизмы и источники получения информации о бенефициарных собственниках юридических лиц	29
Другие меры для обеспечения прозрачности организаций	42
<b>VI. УЛУЧШЕНИЕ ПРОЗРАЧНОСТИ ПРАВОВЫХ СОГЛАШЕНИЙ (РЕКОМЕНДАЦИЯ 25)</b>	44
Область применения Рекомендации №25	44
Понимание риска, связанного с юридическими образованиями	46
Требования, предъявляемые к странам с трастовым законодательством	46
Общие требования ко всем странам	48
Другие возможные мероприятия	49

Прочие требования и комбинированный подход	52
<b>VII. ОТНОШЕНИЯ МЕЖДУ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ БЕНЕФИЦИАРНОЙ СОБСТВЕННОСТИ И ДРУГИМИ РЕКОМЕНДАЦИЯМИ (НПК И ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЕРЕВОДЫ)</b>	54
Электронные переводы и бенефициарная собственность как часть НПК	56
Трасты и структуры по обслуживанию компаний (ТСОК)	57
Юридические вопросы	58
<b>VIII. ДОСТУП К ИНФОРМАЦИИ СО СТОРОНЫ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ЛИЦ</b>	60
<b>IX. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО</b>	61
<b>X. ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b>	63
<b>БИБЛИОГРАФИЯ</b>	64
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1</b>	65
Таблица 1. Рекомендация 24 – Обзор основных требований	65
Таблица 2. Рекомендация 25 – Обзор базовых требований и другие меры	67

## ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

БС	Бенефициарная собственность
ГД	Генеральный директор
ИВПА	Инициатива по возврату похищенных активов
КФАТФ	Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
НКО	Некоммерческая организация
НПК	Надлежащая проверка клиента
НР	Непосредственный результат
ОД	Отмывание денег
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
ПЗ	Пояснительная записка
ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег/финансированию терроризма
ПУТК	Провайдер услуг траста или компании
ПФР	Подразделение финансовой разведки
ПФТ	Противодействие финансированию терроризма
Р.	Рекомендация
РГПК	Рабочая группа по противодействию коррупции
РГРП	Рабочая группа по разработке политики
УНП ООН	Управление Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и лица определенных профессий
ФАТФ	Группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
ФД	Финансовый директор
ФТ	Финансирование терроризма
ФУ	Финансовое учреждение

## РУКОВОДСТВО ФАТФ – ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ (РЕКОМЕНДАЦИИ 24 И 25)

### I. ВВЕДЕНИЕ

1. Корпоративные субъекты<sup>1</sup> – компании, трасты, фонды, партнерства, товарищества и прочие разновидности юридических лиц и юридических образований ведут активную коммерческую и предпринимательскую деятельность. Однако, несмотря на существенную и закономерную роль, которую корпоративные механизмы играют в глобальной экономике, при определенных условиях имеют место связанные с ними злоупотребления, преследующие преступные цели, включая отмывание денег (ОД), взяточничество и коррупцию, инсайдерские сделки, налоговое мошенничество, финансирование терроризма (ФТ) и прочую незаконную деятельность. Поскольку преступники постоянно ищут пути обхода мер по противодействию отмыванию денег (ПОД) и противодействию финансированию терроризма (ПФТ), корпоративные субъекты являются привлекательным средством маскировки и конвертации доходов, полученных в результате преступной деятельности, до того, как они будут введены в финансовую систему.

2. В случае, если информация о законном и бенефициарном собственниках, об источнике активов корпоративного субъекта и о его деятельности будет полностью доступна для органов власти возможно существенное снижение числа злоупотреблений корпоративными субъектами<sup>2</sup>. Доступная информация о законном и бенефициаром собственниках может помочь правоохранительным органам и прочим уполномоченным структурам в идентификации физических лиц, которые несут ответственность за осуществляемую деятельность, или которые могут обладать информацией, важной для проведения дальнейшего расследования. Таким образом, органы власти могут отслеживать перемещение денег при проведении финансовых расследований, в том числе активность подозрительных счетов/активов, которыми владеют корпоративные субъекты. В

---

1 В данном документе используется термин “корпоративный субъект”, обозначающий *юридические лица и юридические образования*, в соответствии с глоссарием Рекомендаций ФАТФ.

2 ФАТФ (2006), а также ФАТФ и КФАТФ (2010)

частности, информация о бенефициарных собственниках<sup>3</sup> может способствовать определению юрисдикции, в которой находятся активы какого-либо лица. Однако при реализации мер по обеспечению актуальной и достоверной информации о бенефициарных собственниках многие страны сталкиваются с целым рядом серьезных проблем. Особенно серьезные препятствия возникают при работе с юридическими лицами и юридическими образованиями, которые действуют в рамках нескольких юрисдикций.

3. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) утвердила стандарты прозрачности в целях предотвращения злоупотреблениями в сегменте корпоративных субъектов. В соответствии с рекомендациями ФАТФ страны<sup>4</sup> обязаны обеспечивать наличие достоверной, точной и актуальной информации о бенефициарных собственниках корпоративных субъектов, которой могут оперативно воспользоваться исполнительные органы. В тех случаях, когда указанная информация доступна<sup>5</sup>, она может способствовать соблюдению финансовыми учреждениями (ФУ) и установленными нефинансовыми предприятиями и лицами определенных профессий (УНФПП) мер надлежащей проверки клиентов (НПК) применительно к корпоративным субъектам, включая выявление бенефициарного собственника, выявление и управление рисками ОД/ФТ, а также реализацию системы контроля ПОД/ФТ на основе выявленных рисков (включая сообщения о подозрительных операциях и санкционные требования). Однако наличие указанной информации не освобождает ФУ и УНФПП от прочих обязательств в соответствии с Рекомендациями 10 и 22. В любом случае, данным организациям не следует рассчитывать исключительно на наличие указанной информации. Риски, связанные со злоупотреблениями корпоративными субъектами,

---

3 Определение термина *бенефициарный собственник* приводится в главе IV, а термин *информация о бенефициарном собственнике* определяется в отношении юридических лиц и юридических образований в разделах V и VI соответственно.

4 Все упоминания страны или стран в настоящем руководстве в одинаковой мере применимы как к территориям, так и к юрисдикциям.

5 В Пояснительной записке к Рекомендации 24 (раздел 13) изложено, что страны должны реализовать возможность своевременного доступа со стороны ФУ и УНФПП к реестрам акционеров и участников, в которых указаны имена акционеров и участников и количество акций, находящихся в распоряжении каждого из акционеров, а также категории акций (включая происхождение сопутствующего права голоса).



побудили ФАТФ ужесточить и конкретизировать стандарты в вопросах прозрачности<sup>6</sup>. В то время как цели и задачи высшего уровня остались неизменными, стандарты были дополнены более подробной информацией, которая обеспечивает более четкое понимание механизмов их реализации. Пересмотр стандартов был связан с тем, что существовала необходимость в дополнительных разъяснениях для стран в контексте их эффективной реализации.

4. Прочие международные организации также предпринимают активные действия, направленные на повышение степени прозрачности корпоративных субъектов. Например, в 2013 году страны-участницы саммита «Группы восьми» утвердили основные принципы работы с бенефициарной собственностью, соответствующие стандартам ФАТФ, и опубликовали план мероприятий с указанием этапов работы, которые планируется реализовать в целях обеспечения прозрачности<sup>7</sup>. Также лидеры стран-участниц саммита «Группы двадцати» в публичных выступлениях поощряли все страны бороться с рисками, связанными с непрозрачностью корпоративных субъектов, и на своем примере демонстрировали реализацию стандартов ФАТФ в области бенефициарной собственности, что также актуально при рассмотрении вопросов, связанных с налогообложением<sup>8</sup>. Кроме того, рабочая группа ОЭСР по борьбе с взяточничеством отмечает в своих отчетах, что неполный доступ к информации о бенефициарной собственности юридических лиц является серьезным ограничением при реализации эффективных мер борьбы с подкупом иностранных публичных должностных лиц<sup>9</sup>.

5. Основной задачей ФАТФ в области прозрачности и бенефициарной собственности является предотвращение злоупотреблений корпоративными

---

6 Стандарты ФАТФ включают в себя Рекомендации ФАТФ и Пояснительные записки, которые были пересмотрены в феврале 2012 года, а также подписаны более чем 190 странами по всему миру.

7. Коммюнике лидеров G8 от 2013 года по результатам саммита в городе Лох-Эрн.

8. Декларация Лидеров G20 (саммит в г. Санкт-Петербург, 6 сентября 2013 года) и коммюнике G20 по результатам встречи министров финансов и руководителей Центральные банков стран G20 (Москва, 19-20 июля 2013 года).

9 С отчетами по мониторингу реализации Конвенции ОЭСР по борьбе с подкупом должностных лиц иностранных государств при проведении международных деловых операций, предоставленными ее участниками, можно ознакомиться по ссылке

[www.oecd.org/daf/antibribery/countryreportsontheimplementationoftheoecdanti-briberyconvetion.htm](http://www.oecd.org/daf/antibribery/countryreportsontheimplementationoftheoecdanti-briberyconvetion.htm).

объектами в целях отмыwania денег или финансирования терроризма. В то же время стандарты ФАТФ направлены на формирование усилий по выявлению и предотвращению прочих категорий правонарушений, таких как налоговые преступления и коррупция. Таким образом, меры, направленные на повышение степени прозрачности в соответствии с рекомендациями ФАТФ, могут служить отправной точкой для более эффективной работы над такой серьезной проблемой как коррупция, а также для обеспечения соответствия прочим международным стандартам<sup>10</sup>.

б. Было выявлено, что при реализации рекомендаций ФАТФ по вопросам прозрачности и бенефициарной собственности возникают определенные сложности<sup>11</sup>. По этой причине ФАТФ разработала настоящее руководство для оказания поддержки странам при выполнении Рекомендаций 24 и 25, а также Рекомендации 1, поскольку она относится к пониманию рисков ОД/ФТ юридических лиц и юридических образований. Целевой аудиторией настоящего Руководства в основном являются лица, ответственные за разработку нормативных актов в органах власти, и практикующие специалисты профильных учреждений. Цель настоящего Руководства – помощь при идентификации, разработке и реализации соответствующих мер по предотвращению злоупотреблений корпоративными субъектами в соответствии со стандартами ФАТФ. В Руководстве также разъясняется связь между мерами надлежащей проверки клиентов (НПК) и специальными мерами по повышению степени прозрачности. Также Руководство может быть полезно для финансовых учреждений и УНФПП при реализации профилактических мероприятий по линии ПОД/ФТ. Руководство охватывает следующие области:

а) Общий обзор видов злоупотреблений корпоративными субъектами и сложностей, с которыми могут столкнуться страны при реализации мер по предотвращению указанных злоупотреблений (Раздел II)

б) Определение бенефициарного собственника (Раздел III)

---

10 Таких как Конвенция ООН против коррупции (КООНПК), Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию, а также Конвенция ОЭСР по борьбе с подкупом должностных лиц иностранных государств при проведении международных деловых операций

11. См. результаты, представленные в отчетах по взаимным оценкам ФАТФ и региональных организаций по типу ФАТФ.

- c) Руководство для стран по разработке эффективных механизмов противодействия злоупотреблениям юридическими лицами и юридическими образованиями (Раздел IV)
- d) Руководство для стран по реализации мер по повышению прозрачности юридических лиц (Раздел V)
- e) Руководство для стран по реализации мер по повышению прозрачности юридических образований (Раздел VI)
- f) Взаимосвязь между стандартами в области прозрачности и бенефициарной собственности (Рекомендации 24 и 25), а также другими Рекомендациями (требования к мерам по надлежащей проверке клиентов (НПК) (Рекомендации 10/22 и электронные переводы средств (Рекомендация 16)) (Раздел VII)
- g) Доступ к информации со стороны исполнительных органов (Раздел VIII)
- h) Руководство по международному сотрудничеству в сфере обмена информацией о бенефициарных собственниках (Раздел IX)

7. Настоящее руководство не является обязательным для исполнения и не имеет приоритета над компетенциями органов государственной власти. Оно предназначено для того, чтобы дополнить существующее руководство ФАТФ и иные направления регулярной работы<sup>12</sup>. Представленная информация была получена по результатам проведенных исследований, включая отчеты ФАТФ по типологиям и прочий опыт, приобретенный странами. Также в руководстве учтена работа, проделанная другими международными организациями, которые также занимаются вопросами обеспечения прозрачности корпоративных субъектов.

---

<sup>12</sup> В частности, ФАТФ разрабатывает руководство по реализации риск-ориентированного подхода для финансовых учреждений и УНФПП, включая провайдеров услуг траста или компаний, которое после завершения работы будет являться дополнением к настоящему документу.

## II. НЕЗАКОННОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОБРАЗОВАНИЙ

8. По результатам ряда исследований, проведенных ФАТФ<sup>13</sup>, Всемирным Банком и Управлением ООН по наркотикам и преступности (УНП ООН) в рамках Инициативы по возврату похищенных активов<sup>14</sup>, было выявлено злоупотребление корпоративными субъектами в преступных целях, включая ОД/ФТ. Если подвести итог, то недостаток достоверной, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности косвенно содействует ОД/ФТ за счет сокрытия следующей информации:

- **личности** известных или подозреваемых преступников;
- истинного **назначения** открытия счета или наличия собственности, находящейся во владении корпоративного субъекта;
- **источника или способа использования** денежных средств или собственности, связанной с корпоративным субъектом.

9. Информация о бенефициарной собственности может быть скрыта за счет использования:

- а) **компаний-ширм**<sup>15</sup> (которые могут создаваться с использованием различной формы собственности), особенно в тех случаях, когда в структуре собственности присутствуют иностранные участники, расположенные в различных юрисдикциях

---

13 ФАТФ (2006), а также ФАТФ и КФАТФ (2010)

14 Отчет “Кукловоды” был опубликован Всемирным Банком / подразделением УНП ООН по возвращению похищенных активов в 2011 году. В этом объемном отчете рассматривается более 150 случаев крупномасштабной коррупции и установлено, что в большинстве случаев крупномасштабной коррупции привлекались один или несколько корпоративных субъектов с целью сокрытия бенефициарной собственности. В отчете исследуется использование юридических структур для сокрытия украденных активов, подробно рассматривается использование корпоративных субъектов для реализации коррупционных схем, указываются проблемы, с которыми страны сталкиваются при попытках реализации мер по предотвращению использования корпоративных субъектов в коррупционных схемах, а также приводятся рекомендации для стран по преодолению указанных сложностей.

15. В рамках настоящего документа компаниями-ширмами считаются компании, не проводящие существенных операций и не имеющие активов.

- b) **сложной структуры собственности и управления** с созданием акций различных уровней, зарегистрированных на имя других юридических лиц
- c) **акций на предъявителя и свидетельство на акции на предъявителя**
- d) **отсутствие ограничений на использование юридических лиц в качестве директоров**
- e) **формальных номинальных держателей акций и директоров**, в тех случаях, когда личность действительного выгодоприобретателя не раскрывается
- f) **неформальных номинальных держателей акций и директоров**, таких как близкие родственники и члены семьи
- g) **трастов и прочих юридических образований**, которые предусматривают разделение юридического и бенефициарного права собственности на активы.
- h) **использования посредников при создании юридических лиц**, включая профессиональных посредников.

10. Эти проблемы существенно обостряются, когда в те или иные аспекты работы корпоративных субъектов вовлекаются различные страны. Зачастую преступники создают, управляют, владеют и проводят финансовые операции через корпоративные субъекты из разных стран, тем самым препятствуя уполномоченным органам какой-либо из юрисдикций в получении достоверной информации о корпоративном субъекте, в отношении которого проводится расследование, связанное с ОД/ФТ, либо по поводу совершения иных предикатных преступлений, таких как коррупционные или налоговые. В целом, корпоративные субъекты можно с легкостью создавать в различных странах, в которых уже имеется доступ к международной финансовой системе. При этом бенефициарные собственники, провайдеры услуг траста или компании и прочие профессиональные консультанты и помощники могут находиться за пределами юрисдикции, в которой был создан корпоративный субъект. Мульти-юрисдикционные структуры (структуры, состоящие из серии корпоративных образований и трастов, созданных в разных странах) достаточно сложно отследить, особенно при проведении законных операций между связанными хозяйствующими субъектами для целей отмывания денег, полученных преступным путем. При расследовании подобных ситуаций, задержки,

связанные с замедленными механизмами международного взаимодействия, могут привести к нарушению или даже срыву финансового расследования.

11. Компании с определенными характеристиками могут представлять повышенную степень риска, связанного с ОД/ФТ. В эту группу входят компании, в которых формируется сложная структура, в связи с чем представителям уполномоченных органов становится еще сложнее получить достоверную информацию о бенефициарной собственности (например, создание компаний-ширм или использование акций на предъявителя) при проведении расследования в отношении корпоративных субъектов, подозреваемых в правонарушениях.

12. Трсты также могут использоваться для скрытого управления активами, включая доходы, полученные преступным путем. Например, траст может создаваться в одной юрисдикции и использоваться в другой для того, чтобы управлять активами, находящимися в разных юрисдикциях, для сокрытия происхождения доходов, полученных преступным путем. Он может использоваться для повышения степени анонимности за счет полного отделения бенефициарного собственника от имен и фамилий других сторон, включая доверительного собственника, учредителя, попечителя или бенефициара.

13. Недостаточный доступ к информации о бенефициарной собственности корпоративных субъектов со стороны правоохранительных органов и прочих уполномоченных органов является существенным недостатком, например, в том случае, когда такой информацией не владеет ни одна из сторон. Доступность информации о бенефициарной собственности помогает уполномоченным органам в выявлении физических лиц, ответственных за противоправную деятельность, или тех, кто обладает информацией, необходимой для проведения расследования. Наличие информации снижает привлекательность корпоративных субъектов для преступников. Финансовые учреждения и УНФПП также активно участвуют в процессе сбора информации о бенефициарной собственности, что снижает риск незаконного использования корпоративных субъектов в финансовой системе. Тем не менее страны сталкиваются с существенными проблемами при реализации мер по обеспечению доступности достоверной информации о бенефициарной собственности. Во многих странах информация о бенефициарном собственнике (в дополнение к юридическому

собственнику) недоступна, поскольку не собирается и не проверяется как на этапе создания корпоративного субъекта, так и на всех прочих стадиях его существования. Такая ситуация сводит к нулю усилия, прилагаемые правоохранительными и прочими уполномоченными органами к “отслеживанию” путей перемещения денежных средств при проведении финансовых расследований в отношении корпоративных субъектов.

14. На практике при построении сложных схем отмывания денег, полученных преступным путем, зачастую используется не один корпоративный субъект, а целая группа. Одинаковые принципы прозрачности должны применяться как к юридическим лицам, так и к юридическим образованиям. Однако на практике способ реализации указанных мер может различаться в зависимости от особенностей различных корпоративных субъектов. По этой причине в настоящем руководстве рекомендации по достижению прозрачности для юридических лиц и для юридических образований представлены отдельно.

### III. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОНЯТИЯ “БЕНЕФИЦИАРНЫЙ СОБСТВЕННИК”

#### Определение понятия “бенефициарный собственник” из глоссария, прилагаемого к Рекомендациям ФАТФ

Бенефициарный собственник – это физическое лицо (лица), которое, в конечном счете<sup>50</sup>, владеет или осуществляет контроль над клиентом<sup>51</sup> 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>50</sup>Ссылка на выражения “в конечном счете<sup>50</sup>, 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.

<sup>51</sup>Это определение также применяется к бенефициарному собственнику или к бенефициару в контексте страхования жизни или другого страхового полиса, связанного с инвестированием.

Примечание: номера ссылок соответствуют номерам, использованным в Глоссарии, прилагаемом к Рекомендациям ФАТФ.

#### ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА

15. Определение бенефициарного собственника, сформулированное ФАТФ, в контексте юридических лиц необходимо отделять от понятий юридической собственности и структуры контроля компании<sup>16</sup>. С одной стороны, понятие юридической собственности означает, что речь идет о физических или юридических лицах, которые в соответствии с определенными положениями законодательства соответствующей юрисдикции являются владельцами юридического лица. С другой – управление означает возможность принимать решения в рамках юридического лица и добиваться их исполнения, чего можно добиться несколькими способами (например, завладев контрольным пакетом

---

<sup>16</sup> Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 3.



акций). Однако основной элемент определения бенефициарного собственника, разработанного ФАТФ, состоит в том, что этот вид владения подразумевает более широкую трактовку, чем понятие юридической собственности и структуры контроля компании, если рассматривать вопрос с позиции конечного владения и осуществления контроля. Другими словами, определение ФАТФ в основном применяется скорее к физическим (не юридическим) лицам, которые являются фактическими (в конечном счете) владельцами и пользуются преимуществами владения капиталом или активами юридического лица, а также к тем, кто фактически осуществляет оперативное управление капиталом или активами (независимо от того, занимает ли данный человек какую-либо формальную должность в структуре юридического лица), нежели к лицам (физическим или юридическим), которые юридически (на бумаге) обладают данным правом. Например, если компания находится в юридическом владении еще одной компании (в соответствии с данными о регистрации), бенефициарными собственниками фактически являются физические лица, стоящие за второй компанией или компанией - холдингом, которая владеет второй компанией через цепочку владельцев, и осуществляющие управление первой компанией. Таким же образом лица, перечисленные в регистрационных документах корпорации как занимающие ключевые посты в компании, которые фактически действуют от имени кого-то еще, не могут рассматриваться как бенефициарные собственники, поскольку фактически они используются кем-либо для осуществления фактического управления компанией.

16. Еще одно важное составляющее определения бенефициарного собственника ФАТФ – это тот факт, что оно включает в себя физических лиц, от имени которых осуществляются какие-либо сделки даже в тех случаях, когда указанное лицо не имеет фактического или юридического права собственности, а также не контролирует клиента. Это отражает различия в мерах надлежащей проверке клиентов (НПК), изложенных в Рекомендации 10, которые относятся к взаимоотношениям с постоянными клиентами и с нерегулярными клиентами. Этот компонент определения бенефициарного собственника, сформулированного ФАТФ, относится к физическим лицам, которые являются основными действующими лицами в сделке, даже если сделка была проведена с применением крайне усложненной схемы, чтобы избежать контроля или возникновения права собственности со стороны клиента при одновременном сохранении всех выгод, которые она несет.

17. Информация о бенефициарных собственниках, которая должна быть собрана и доступна в отношении юридических лиц, указана далее в Разделе V.

## **ЮРИДИЧЕСКИЕ ОБРАЗОВАНИЯ**

18. Определение бенефициарного собственника, сформулированное ФАТФ, также применимо и в контексте юридических образований. Это означает, что физическое лицо (лица), находящееся в конце цепочки, в конечном счете, владеет или осуществляет контроль над юридическим образованием, включая тех людей, которые осуществляют непосредственный контроль над юридическим образованием, и (или) физическое лицо (лиц), от имени которого проводится сделка. Следует отметить, что специфические характеристики юридических образований существенно усложняют практическую задачу по выявлению бенефициарного собственника (собственников). Например, при рассмотрении траста право собственности и управление активом рассматривается отдельно от права, основанного на нормах справедливости, применимого к активу. Это означает, что владение, получение прибыли и управление трастом может осуществляться разными лицами, в зависимости применимого законодательства о трастах и положений, изложенных в документе, на основании которого был образован траст (например, акт учреждения траста). В ряде стран законодательство о трастах позволяет одному и тому же лицу выступать в качестве учредителя и бенефициара (а в некоторых случаях и доверительного собственника). Акты учреждения траста также могут различаться, и могут содержать положения, которые определяют, каким образом осуществляется фактическое управление активами траста, включая пункты, в соответствии с которыми учредитель сохраняет за собой определенные полномочия (например, право отмены создания траста и возвращения активов траста). Такая процедура может способствовать выявлению бенефициарных собственников траста и связанных с ними лиц. Дальнейшие указания о том, каким образом строить работу в этом направлении, изложены в Разделе VI.

19. Информация о бенефициарном праве собственности в контексте юридических образований, которая должна быть собрана и доступна, указана далее в Разделе VI.

#### **IV. ЭФФЕКТИВНЫЕ МЕХАНИЗМЫ БОРЬБЫ С НЕЗАКОННЫМ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ЮРИДИЧЕСКИХ ОБРАЗОВАНИЙ**

20. Целью настоящего Руководства является оказание поддержки странам в реализации Рекомендаций 24 и 25.

##### **Рекомендация 24 – Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц**

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 варранты 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. 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 – Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований**

Странам следует принять меры 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.

21. В феврале 2013 года ФАТФ согласовала методику оценки технического соответствия страны *Рекомендациям ФАТФ* и методику оценки уровня эффективности системы ПОД/ФТ, имеющейся в стране<sup>17</sup>. Для целей проведения оценки, эффективностью называется тот уровень, на котором финансовые системы и экономики защищены от угроз, связанных с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения. ФАТФ оценивает эффективность системы в первую очередь на основе одиннадцати непосредственных результатов. Сюда входит оценка непосредственного результата 5 (НР.5) в отношении юридических лиц и юридических образований. Характеристики эффективности системы выглядят следующим образом:

### **Непосредственный результат 5**

Юридические лица и юридические образования противодействуют отмыванию денег и финансированию терроризма, а информация о бенефициарных владельцах доступна для компетентных органов без каких-либо препятствий.

#### *Характеристики эффективной системы*

Действуют меры для:

- защиты юридических лиц и образований от злоумышленного использования в преступных целях;
- обеспечения достаточной прозрачности юридических лиц и образований;
- обеспечения доступности на постоянной основе точной и актуальной базовой информации и сведений о бенефициарном владении.

Основная информация находится в публичном доступе, а информация о бенефициарном владении доступна уполномоченным органам. Лица, нарушающие эти меры, подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям. Это делает юридические лица и образования непривлекательными для использования преступниками в целях отмывания денег или финансирования терроризма.

---

17 ФАТФ (2013а).

22. Соблюдение требований Рекомендаций 24 и 25 по сути связано с эффективностью мер, оценка которых производилась в соответствии с Непосредственным результатом 5 в целях предотвращения использования юридических лиц и юридических образований для ОД/ТФ. Рекомендации 24 и 25 требуют от стран обеспечения для уполномоченных органов своевременного доступа к адекватной, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности. Как результат, меры по реализации Рекомендаций 24 и 25 являются основными для формирования эффективной системы. Учитывая связь между Рекомендациями и эффективностью, настоящее руководство создавалось для поддержки стран в реализации Рекомендаций 24 и 25 наиболее эффективным способом.

#### **V. ПОВЫШЕНИЕ СТЕПЕНИ ПРОЗРАЧНОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (Р. 24)**

23. Страны должны принять меры для предотвращения использования юридических лиц в целях ОД/ТФ за счет обеспечения достаточной прозрачности юридических лиц в соответствии с Рекомендацией 24 и прилагаемой к ней пояснительной запиской. Основным принцип состоит в том, что страны должны обеспечить наличие достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности и контроле юридических лиц, доступ к которой могут оперативно получить уполномоченные органы. В настоящем разделе освещаются ключевые вопросы, связанные с реализацией Рекомендации 24 и излагаются соответствующие инструкции.

#### **ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОНЯТИЯ “ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА”**

24. Рекомендация 24 применима в широком смысле к “юридическим лицам”, что означает любые организации, отличные от физических лиц, которые имеют возможность устанавливать постоянные клиентские отношения с финансовыми учреждениями или использовать иные способы владения собственностью. В эту группу входят компании, корпоративные образования, фонды, анштальты, товарищества либо ассоциации и прочие схожие организации, имеющие юридическое лицо<sup>18</sup>. Также в нее могут входить некоммерческие организации (НКО), которые могут иметь разные организационные формы в зависимости от юрисдикции нахождения, такие как фонды, ассоциации или кооперативы.

---

18 Глоссарий к Рекомендациям ФАТФ

## **ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ РЕКОМЕНДАЦИИ 24**

25. Рекомендация 24 в основном посвящена применению мер по ПОД/ФТ в отношении компаний. Тем не менее это не означает, что прочие виды юридических лиц ею не охватываются. В данной рекомендации указывается, что страны обязаны применять меры, аналогичные тем, которые применяются к компаниям, к фондам, анштальтам и товариществам с ограниченной ответственностью, принимая во внимание особенности их организационных форм и структур<sup>19</sup>.

26. Для каких-либо иных типов юридических лиц, которые могут существовать в стране, должны быть разработаны специализированные меры на основе риск-ориентированного подхода. В частности, страны должны провести оценку рисков ОД/ФТ, связанных с иными видами юридических лиц, учесть различные формы и структуры и, в зависимости от уровня указанных рисков, предусмотреть меры, которые будут способствовать достижению соответствующей степени прозрачности. Минимальный порог должен предусматривать, что юридические лица должны иметь и регулярно обновлять основную информацию, аналогичную той, что предоставляют компании, а уполномоченные органы – обладать оперативным доступом к данной информации. Кроме того, уполномоченные органы должны иметь доступ к достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности по этим типам юридических лиц<sup>20</sup>.

## **ПОНИМАНИЕ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ**

27. Для начала страны должны понять, какие юридические лица существуют в их юрисдикции, и какие риски с ними связаны. Странам следует обратить особое внимание на наличие следующих процедур:

- а) идентификация и описание различных типов, форм и основных характеристик юридических лиц, имеющих в стране;
- б) идентификация и описание следующих процедур: (i) создание указанных юридических лиц; (ii) получение и регистрация основной информации и

---

19 Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 16.

20 Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 17.

информации о бенефициарной собственности по указанным юридическим лицам;

с) обеспечение общедоступности указанной информации;

d) оценка рисков ОД/ФТ, связанных с различными типами юридических лиц<sup>21</sup>.

28. Страны должны провести комплексную оценку рисков, связанных с юридическими лицами, которая должна стать частью более широкой оценки рисков ОД/ФТ в стране<sup>22</sup>. В эту оценку входит рассмотрение сопутствующих юридических и нормативных вопросов, характерных для определенной страны. В качестве части оценки риска странам рекомендуется провести обзор случаев, в которых корпоративные субъекты используются в преступных целях, для идентификации типологий, указывающих на высокую степень риска. Указанная оценка рисков должна охватывать не только внутренние угрозы и уязвимости, связанные с юридическими лицами, основанными в соответствии с законодательством данной юрисдикции, но также рассматривать угрозы и уязвимости международного уровня, связанные с юридическими лицами, основанными в других юрисдикциях, управление которыми осуществляется в домашней юрисдикции, и банковские счета которых находятся по юридическому адресу, особенно в случаях вовлечения юрисдикций с низким уровнем ПОД/ФТ. При оценке рисков, связанных с различными типами юридических лиц, необходимо также оценивать риски, характерные для специализированных юрисдикций, и поставщиков услуг траста<sup>23</sup>.

## **ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СОБСТВЕННИКЕ**

### **Реестр юридических лиц**

29. Пояснительная записка к Рекомендации 24 указывает, что в качестве необходимой предпосылки страны должны обеспечить получение и внесение

---

21 Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 2.

22 В соответствии с Рекомендацией 1 страны обязаны выявлять, оценивать и понимать риски ОД/ФТ. См. ФАТФ (2012).

23 Отчет Всемирного Банка / подразделения УНП ООН по возвращению похищенных активов (2011), стр. 66.

информации о компании в реестр юридических лиц. Информация о компании должна включать следующие данные<sup>24</sup>:

- название компании, подтверждение факта ее регистрации, правовая форма и статус, юридический адрес, основные правоустанавливающие документы (например, учредительный договор и устав), список директоров

30. Данная информация, внесенная в реестр юридических лиц, должна быть доступна для публичного ознакомления<sup>25</sup>.

### Компании

31. Компании обязаны получать и хранить основную информацию, которая должна включать следующие пункты<sup>26</sup>:

- а) название компании, подтверждение факта ее регистрации, правовая форма и статус, юридический адрес, основные правоустанавливающие документы (например, учредительный договор и устав), список директоров
- б) реестр акционеров или участников с указанием количества акций, находящихся во владении каждого из акционеров и категории акций (в том числе характер связанных с ними прав голосования). Такая информация может быть зарегистрирована компанией самостоятельно либо собрана третьей стороной, которую компания наделила подобными полномочиями. Информация должна храниться в пределах страны по адресу, указанному в реестре юридических лиц. Однако если компания или реестр юридических лиц имеет информацию о бенефициарных собственниках в пределах страны, то нет необходимости держать в пределах страны реестр акционеров при условии, что компания в состоянии оперативно предоставить указанную информацию по запросу.

---

24 Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 5.

25 Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 13.

26 Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 4.



## ИНФОРМАЦИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОЙ СОБСТВЕННОСТИ

32. Основное требование Рекомендации 24 состоит в том, что страны должны обеспечивать наличие достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности по всем юридическим лицам, а также в том, что соответствующие уполномоченные органы должны иметь своевременный доступ к указанной информации<sup>27</sup>. Информация о бенефициарной собственности юридических лиц должна определяться следующим образом:

**Шаг 1.** (а) идентификация физических лиц (если таковые имеются, поскольку доля собственности может распределяться таким образом, что отсутствуют физические лица, независимо от того, действуют ли они по отдельности или совместно, которые управляют юридическим лицом посредством права собственности), которые имеют контрольный пакет акций юридического лица;

(b) в случае каких-либо сомнений в том, что лицо, владеющее контрольным пакетом акций, является бенефициарным собственником, или при отсутствии физического лица, осуществляющего управление посредством доли собственности, следует выявить физических лиц (при их наличии), осуществляющих управление юридическим лицом каким-либо иным образом.

**Шаг 2.** Если при реализации пунктов (а) или (b), изложенных ранее, никаких физических лиц не было выявлено, финансовые учреждения должны выявить и принять необходимые меры для выявления личности физического лица, которое занимает позицию руководителя высшего звена<sup>28</sup>.

33. Далее приводятся некоторые примеры физических лиц, которые могли бы рассматриваться как бенефициарные собственники на основании того, что они являются конечными собственниками/лицами, управляющими юридическим лицом, либо посредством своей доли в собственности, либо за счет позиций, занимаемых в структурах юридического лица, либо за счет иных способов:

*Физические лица, которые могут управлять юридическим лицом посредством своей доли в собственности*

---

27 Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 1.

28 Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 5 (b)(i).

а) **Физическое лицо (лица), которое прямо или косвенно владеет минимальным процентом доли в собственности юридического лица (пороговый подход).** Например, Рекомендация 24 позволяет выявить управляющих акционеров компании на основе порогового показателя (например, лица, владеющие процентом акций, который превышает определенный пороговый показатель, например, 25%)<sup>29</sup>. Рекомендации ФАТФ не содержат указаний о том, какой пороговый показатель необходимо установить. При определении минимального порогового показателя страны должны 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. 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. В целом страны должны реализовывать концепцию доли в собственности, которая является абсолютно понятной, практичной, действенной и исполнимой применительно ко всем разновидностям юридических лиц, имеющих в стране.

б) **Акционеры, осуществляющие управление единолично или совместно с другими акционерами, включая какой-либо контракт, договоренность, взаимоотношения, посреднические отношения или многоуровневое предприятие (подход, учитывающий преобладающее большинство акций).** Важно обратить внимание на то, что такой подход включает в себя понятие косвенного управления, которое может распространяться за пределы юридического (прямого) права собственности или осуществляться посредством использования цепочки корпоративных субъектов и ряда номинальных

---

<sup>29</sup> Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 1.

держателей акций. Факт косвенного управления можно выявить различными способами, включая наличие акционерного соглашения, использование права преобладающего влияния или права назначения руководства высшего звена. Таким образом, акционеры могут сотрудничать с целью повышения степени влияния какого-либо лица посредством заключения формальных и неформальных соглашений, либо посредством использования номинальных держателей акций. Странам потребуется рассмотреть различные типы долей участия в уставном капитале и возможности, существующие внутри страны, включая право голоса или экономические права. Прочие вопросы, которые следует рассмотреть – это выяснение факта выпуска компанией конвертируемых акций или выявление факта наличия непогашенной задолженности, которую можно конвертировать в акции с правом голоса.

*Физические лица, которые могут осуществлять управление юридическим лицом иными способами*

**с) Физическое лицо (лица), осуществляющее управление юридическим лицом иными способами**, такими как личные контакты с ответственными людьми, как описано ранее, либо с теми, кто имеет право собственности.

**d) Физическое лицо (лица), осуществляющее управление без права собственности** за счет участия в финансировании предприятия; либо по причине наличия тесных семейных отношений; исторически сложившихся или сформировавшихся в результате сотрудничества связей; либо в случае, если компания объявила дефолт по определенным долгам. 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.

*Физические лица, которые могут осуществлять управление за счет позиций, занимаемых в структуре юридического лица*

**е) Физическое лицо (лица), ответственное за принятие стратегических решений, которые оказывают решающее влияние на развитие бизнеса или на общее направление развития предприятия.** В зависимости от юридического лица и законодательства, действующего на территории страны, директора могут или не могут принимать активное участие в осуществлении оперативной

деятельности предприятия. Тем не менее, получение идентификационных данных директоров может быть полезным. Следует отметить, что ценность информации о директорах может быть несколько ограничена в том случае, если законодательство, действующее в государстве, позволяет номинальным директорам действовать от имени неустановленных заинтересованных лиц.

**f) Физическое 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.

#### **ПРОЧИЕ МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПОВЫШЕНИЕ СТЕПЕНИ ПРОЗРАЧНОСТИ**

34. Рекомендация 24 также требует от стран выполнения следующих основных требований, направленных на повышение степени прозрачности юридических лиц:

*а) Точность и регулярное обновление необходимой информации:* основная информация и информация о бенефициарных собственниках по всем юридическим лицам (включая информацию, представленную в реестре юридических лиц) должна быть точной и регулярно обновляемой<sup>30</sup>. Это требование можно объяснить в два этапа. Во-первых, указанная информация должна быть актуальной и точной на момент создания юридического лица. Во-вторых, на протяжении всего времени информация должна регулярно обновляться максимально часто, а это означает, что каждый раз, когда сведения каким-либо образом изменяются, информацию необходимо оперативно обновлять.

*б) Санкции за несоблюдение требований, изложенных в Рекомендациях:* страны должны принять меры, направленные на применение мер ответственности и

---

<sup>30</sup> Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 11.

эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций<sup>31</sup> в тех случаях, когда страны не соблюдают требования, изложенные в Рекомендации 24. Порядок применения санкций указывается далее в разделе, посвященном механизмам получения информации о бенефициарных собственниках.

с) *Реализация мер по преодолению сложностей, возникающих при работе по обеспечению прозрачности компаний:* страны должны принимать специализированные меры по предотвращению незаконного использования корпоративных субъектов с использованием прочих инструментов, которые часто применяются для сокрытия истинных собственников компаний, включая акции на предъявителя<sup>32</sup>, сертификаты акций на предъявителя, номинальных акционеров и номинальных директоров<sup>33</sup>.

Рекомендация 24 предоставляет странам некоторую возможность для маневра при выборе используемых мер в зависимости от специфической ситуации, сложившейся в стране<sup>34</sup>.

35. В Пояснительной записке к Рекомендации 24 излагаются требования к странам относительно мер, которые следует принимать в целях предотвращения злоупотреблений акциями на предъявителя и сертификатами на акции на предъявителя, например, за счет применения одного или нескольких механизмов из перечня, приведенного далее<sup>35</sup>:

а) **их запрет**

б) **перевод указанных документов в именные акции или в сертификаты на предъявителя** (например, путем дематериализации)

---

31 Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 18.

32 В глоссарии Рекомендаций ФАТФ акциям на предъявителя дается определение как оборотному документу, который может служить для замены собственника-юридического лица на лицо, владеющее сертификатом акций на предъявителя.

33 Номинальные образования, в которых позицию руководителя или собственника занимает какое-либо лицо от имени неназванного принципала, зачастую вовлекаются в крупные коррупционные схемы и чинят существенные препятствия в части предоставления полезной информации для реестров юридических лиц: Отчет Всемирного Банка / подразделения УНП ООН по возвращению похищенных активов (2011), стр. 51 и 72.

34 Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 14-15.

35 Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 14.

с) **иммобилизация указанных документов** за счет выдвижения требования о том, чтобы данные документы находились в распоряжении регулируемого финансового учреждения или профессионального посредника, и/или

d) предъявление требования к акционерам, владеющим контрольным пакетом акций, **об извещении компании**, а к компании – **о регистрации личности указанных акционеров**.

36. В Пояснительной записке к Рекомендации 24 также указано требование к странам о принятии мер по предотвращению злоупотреблений номинальными держателями акций и номинальными директорами, например, за счет применения одного из следующих механизмов:

a) предъявление к номинальным держателям акций и к номинальным директорам требований о разглашении личности их номинаторов

b) предъявление номинальным акционерам и директорам требования о лицензировании, записи их номинального статуса в реестре компаний, чтобы номинальные сотрудники указывали информацию о личности лица, назначившего их номинальными акционерами и директорами, а также предоставление этой информации по запросу компетентным органам<sup>36</sup>.

37. Иные виды мер по разглашению информации, которые могут быть полезны в целях предотвращения злоупотреблений институтами номинальных акционеров и номинальных директоров. Например:

a) если номинатор является юридическим лицом, страны обязаны рассматривать возможность разглашения личности любого физического лица, владеющего или управляющего номинатором;

b) если директор является юридическим лицом, страны обязаны рассматривать возможность того, что по крайней мере один из директоров является физическим лицом, либо имеется информация о любом физическом лице, контролирующем директора;

c) ПУТК зачастую выступают в качестве номинальных директоров и акционеров как способ обеспечения неразглашения информации о бенефициарных собственниках<sup>37</sup>. ПУТК обязаны соблюдать требования ПОД/ФТ, а также должны находиться под наблюдением (Рекомендации 22 и 28), включая (НПК), куда входит информация о бенефициарных собственниках. В тех ситуациях, когда

---

36 Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 15.

37 Всемирный Банк /УНП ООН ИВПА (2011), стр. 60.

наличие номинальных акционеров широко распространено, страна должна рассмотреть применение режима лицензирования номинальных акционеров и директоров. При использовании такого режима номинальные акционеры, получившие лицензию, обязаны предоставить информацию о том, от имени какого лица они действуют.

d) Преступники зачастую используют неформальные номинальные образования, в которых состоят друзья, члены семьи или партнеры. При этом предполагается, что указанные лица будут выступать в качестве бенефициарных собственников корпоративных субъектов. Неформальный и приватный характер подобных образований может быть существенным препятствием. Эту задачу можно разрешить за счет создания для номинального акционера обязательств по раскрытию для реестра юридических лиц данных о личности, от имени которой он действует, и введение санкций за ложные заявления.

e) Меры по раскрытию указанной информации, такие как повышение степени ответственности или повышение степени осведомленности об ответственности, способствуют сдерживанию злоупотреблений указанными образованиями.

## **МЕХАНИЗМЫ И ИСТОЧНИКИ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ СОБСТВЕННИКАХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

38. Информацию, которая имеет отношение к бенефициарным собственникам корпоративных субъектов, можно получить в целом ряде различных источников, включая реестр компаний, финансовые учреждения, УНФПП, само юридическое лицо, органы государственной власти – например, в налоговых органах или в биржевых комиссиях. В *Рекомендациях ФАТФ* указываются различные источники данной информации и необходимость предоставить странам пространство для маневра в части реализации указанных требований таким образом, чтобы обеспечить соответствие юридическим, правовым, экономическим и культурным характеристикам. Эффективная система – это такая система, которая способствует предотвращению злоупотреблений юридическими лицами в преступных целях. В Пояснительной записке к Рекомендации 24 указано, что высока вероятность того, что для достижения поставленной цели странам будет необходимо применить комбинации различных механизмов. Независимо от того, какой механизм (механизмы) будет использоваться, основное требование в отношении информации о бенефициарных собственниках не меняется. Страны должны быть уверены, что:

1. информация о бенефициарных собственниках компании имеется в распоряжении компании и доступна при обращении к определенным источникам в стране ее нахождения; или

2. имеются механизмы, с помощью которых компетентные органы могут своевременно выявить бенефициарного собственника компании<sup>38</sup>.

39. Лица, не соблюдающие изложенные меры, должны подвергаться эффективным и соразмерным санкциям, оказывающим сдерживающее воздействие. Эффективная система может включать в себя комбинацию механизмов, перечисленных ниже. Такая система обеспечивает компетентным органам своевременный доступ к информации всех сторон, которые владеют сведениями о бенефициарных собственниках, включая финансовые учреждения, УНФПП, реестры компаний, и/или сами компании. Страны обязаны оценивать данные характеристики эффективной системы при разработке и реализации механизмов в соответствии с руководством по реализации Рекомендации 24.

40. Применительно к компаниям, Рекомендация 24 устанавливает три практических стадии, которые страны должны реализовать, чтобы убедиться в том, что информация о бенефициарных собственниках получена и доступна.

Страны могут выбирать механизмы, на которые они рассчитывают при обеспечении получения информации о бенефициарных собственниках от компаний. В частности, страны должны использовать один или несколько следующих механизмов:

а) требование к компаниям или к реестрам компаний о получении и хранении актуальной информации о бенефициарных собственниках компании

б) требование к компаниям о принятии разумных мер<sup>39</sup>, направленных на получение и хранение актуальной информации о бенефициарных собственниках компании, и/или

в) использование существующей информации, включая (i) информацию, полученную финансовыми учреждениями и/или УНФПП, в соответствии с Рекомендациями 10 и 22; (ii) информацию, которой владеют другие компетентные органы по юридическим и бенефициарным собственникам

---

38 Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 7, и Непосредственный результат 5 *Методологии ФАТФ*, ФАТФ (2013а).

39 Предпринятые меры должны быть пропорциональны уровню риска или сложности, порождаемой структурой собственности или происхождением контрольного пакета акций.



компаний; (iii) основную информацию, которая находится в распоряжении компании; (iv) доступную информацию по компаниям, зарегистрированным на фондовой бирже, где требования раскрытия информации обеспечивают прозрачность бенефициарной собственности.

41. Реализации одного из изложенных механизмов может оказаться достаточно для обеспечения соответствия стандартам, но так как они не являются взаимоисключающими, страны могут использовать комбинацию данных механизмов для достижения целей, изложенных в Рекомендации 24<sup>40</sup>. Страны должны рассматривать выполнимость возможных механизмов в зависимости от конкретных обстоятельств и оценки риска. При выборе того или иного механизма страны должны обратить особое внимание на сохранение баланса между необходимостью обеспечения функционирования корпоративных субъектов в рамках законодательства с одной стороны, и необходимостью противодействия ОД/ФТ с другой. Настоящее руководство не предназначено для выявления наиболее предпочтительного механизма из всех предложенных. Скорее, в данном документе излагаются указания по выбору и реализации соответствующих мер.

### **Механизм # 1. Реестры компаний**

42. Страны могут соблюдать Рекомендацию 24 за счет того, что в реестрах компаний необходимо указывать актуальные данные о бенефициарной собственности<sup>41</sup>.

43. Реестры компаний<sup>42</sup> являются ценными источниками информации о собственниках юридических лиц. В соответствии с Рекомендацией 24 все компании, основанные в стране, должны быть внесены в реестр, где должна быть указана (как минимум) основная информация о компании, включая название компании, подтверждение ее регистрации, правовую форму и статус, юридический адрес, правоустанавливающие документы и список директоров<sup>43</sup>.

---

40 Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 8.

41 Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 8 (а). Поскольку раздел 8 (а) включает требования к компаниям или к реестрам юридических лиц о получении и хранении информации о бенефициарной собственности, вопросы, связанные с процедурой хранения такой информации компаниями, освещаются далее в разделе “Механизм № 2”.

42 Пояснительная записка к Рекомендации 24 (сноска 40) дает определение *реестра компаний* как реестра, имеющегося в государстве, в котором компания основана или получила лицензию, который, как правило, ведется регистрационным органом. Данное понятие не относится к информации, которую хранят сами компании или которая хранится для них.

43 Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 4 (а) и 5.

Должен быть обеспечен своевременный доступ к основной информации, которая хранится у регистраторов, а также она должна быть доступна для ознакомления финансовым учреждениям, УНФПП и прочих компетентных органов<sup>44</sup>. Ресурсообеспеченный и работающий на упреждение реестр юридических лиц, содержащий информацию о бенефициарных собственниках, может стать эффективным механизмом борьбы с различными нарушениями, поскольку позволяет правоохранительным органам получать указанную информацию из единого источника.

44. Роль реестров компаний существенно различается в разных странах, так же как уровень и качество информации в реестре компаний. Страны должны знать о том, что может оказать негативное влияние на надежность и достоверность информации, указанной в реестре юридических лиц. Например, многие реестры компаний играют пассивную роль, действуя всего лишь в качестве архивов информации или документов, вместо того чтобы проводить проверки или для принятия прочих мер по обеспечению точности информации, которую они получают. Кроме того, во многих странах информация реестра компаний не всегда своевременно обновляется. Если эти проблемы существуют, страны должны предпринимать меры, направленные на повышение степени достоверности информации, которая вносится в реестр компаний.

45. Вне всякого сомнения, ресурсообеспеченный и работающий на упреждение реестр компаний, содержащий информацию о бенефициарной собственности, может стать эффективным механизмом, поскольку позволяет компетентным органам получать доступ к указанной информации из единого источника. Зачастую реестры компаний не собирают информацию о бенефициарной собственности, поскольку традиционно создавались для того, чтобы упростить процедуру создания компании и доступ к информации, которая может потребоваться для коммерческих целей. Как следствие, многие страны, которые предпринимают попытки реализовать требования к наличию информации о бенефициарной собственности путем использования существующего реестра компаний, могут столкнуться с необходимостью существенного изменения его роли, функций и ресурсного обеспечения. Далее приводятся примеры вопросов, которые странам необходимо учитывать при разработке реестра, содержащего информацию о бенефициарной собственности.

---

44 Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 13.

- а) Являются ли уставные задачи реестра достаточно широкими для того, чтобы он обеспечивал сбор, проверку и хранение информации о бенефициарной собственности? Должен ли реестр компаний иметь обязательства по проверке данных о бенефициарной собственности и должен ли он быть наделен обязательствами, связанными с ПОД/ФТ?
- б) Имеется ли у органа, ответственного за ведение реестра компаний, достаточно людских и материальных ресурсов, чтобы обеспечить выполнение дополнительных функций по сбору, проверке и хранению информации о бенефициарной собственности? Для выявления бенефициарного собственника сложной юридической структуры необходимо глубокое знание и понимание корпоративного законодательства о регулировании функционирования субъектов хозяйственной деятельности.
- с) Имеются ли механизмы проверки точности и актуальности информации о бенефициарной собственности, которая предоставляется для внесения в реестр юридических лиц? Обязаны ли подающие заявки на регистрацию юридических лиц предоставлять точную информацию о бенефициарной собственности в реестр компаний? Проверит ли реестр точность предоставляемой информации, используя надежные и проверенные документарные источники, данные или информацию? Например, можно ли сделать предоставление информации о бенефициарной собственности в реестр компаний условием, необходимым для создания компании?
- д) Каким образом проводится мониторинг и ведение записей об изменениях в информации о бенефициарной собственности? Обязаны ли юридические лица и/или бенефициарные собственники предоставлять в реестр информацию в течение определенного промежутка времени после того, как она претерпела какие-либо изменения?
- е) Имеется ли какой-либо компетентный орган, который несет ответственность за выполнение указанных требований? Имеются ли какие-либо эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции, которые применяются за несоблюдение указанных требований? Несут ли юридические лица и/или бенефициарные собственники, не соблюдающие требования в области раскрытия и обновления информации (например, скрывающие или предоставляющие недостоверную или неполную информацию) какую-либо

ответственность за указанные нарушения, и применяются ли к ним какие-либо санкции?<sup>45</sup>

f) Имеется ли своевременный доступ к информации, содержащейся в реестре компаний, со стороны компетентных органов? Предусмотрена ли в системе возможность поиска в реестре по нескольким признакам одновременно? Обеспечен ли для государственных органов прямой доступ к реестру с использованием технологий удаленного подключения или подобных механизмов? Или государственные органы должны направлять запросы для получения информации из реестра?

g) Информация, содержащаяся в реестре, доступна в ограниченном режиме или для всеобщего ознакомления?<sup>46</sup> В соответствии со стандартами ФАТФ информация о бенефициарной собственности может быть доступна только для ограниченной группы государственных органов (включая правоохранительные), а также по возможности для финансовых учреждений и УНФПП. Необходимо принять решение о том, какие технологии нужно использовать для того, чтобы обеспечить общий доступ к реестру (при решении этого вопроса также необходимо учитывать аспект неприкосновенности частной жизни). Хотя такое требование не содержится в Рекомендациях ФАТФ, некоторые страны, возможно, могут обеспечить предоставление общего доступа к информации с помощью онлайн-базы данных с системой поиска, что повысит степень прозрачности за счет внимательного изучения информации, к примеру, со стороны общественности, и своевременный доступ к информации со стороны финансовых учреждений, УНФПП и иностранных органов власти.

h) Имеются ли какие-либо юрисдикционные или конституционные препятствия для создания эффективного реестра бенефициарной собственности? Например, в ряде стран некоторые государственные/региональные органы власти несут ответственность за создание и управление юридическими лицами, а также там существуют конституционные препятствия, которые ограничивают юрисдикцию государственного органа в применении требований по бенефициарной собственности к данным органам. Даже при отсутствии конституционных препятствий обеспечение постоянного применения требований в отношении бенефициарной собственности ко всем реестрам компаний, имеющих в

---

45 См. Пояснительную записку к Рекомендации 24 и Всемирный Банк/УНП ООН ИВПА (2011), раздел 75.

46 См. Пояснительную записку к Рекомендации 24, раздел 13.

региональной/государственной системе – трудная задача. Страны, которые сталкиваются с такими препятствиями, должны позаботиться о том, чтобы их реестры компаний содержали основную информацию. Однако им, возможно, потребуется применение комбинации этой меры с другими, чтобы обеспечить своевременное наличие адекватной и точной информации о бенефициарной собственности. В некоторых юрисдикциях существует еще одно юридическое препятствие в виде противоречий, возникающих между законами о защите данных и распространением информации о бенефициарной собственности, как изложено в пункте (g).

**Пример: реестр компаний содержит информацию о бенефициарной собственности**

Механизм, который обеспечивает наличие в реестре компаний информацию о бенефициарной собственности (БС), может содержать некоторые или все из следующих элементов:

- Компании обязаны сообщать основную информацию и информацию о БС для реестра компании.
- Компании обязаны сообщать основную информацию и информацию о БС как на ежегодной основе, так и при внесении изменений с целью обеспечения ее актуальности.
- Компании обязаны заявить о бенефициарном собственнике и структуре собственности. Сюда может относиться предоставление копий документов для установления подлинности.
- Орган, ответственный за реестр компаний, обязан устанавливать личность бенефициарных собственников.
- Компании, отказавшиеся предоставить информацию о БС, подлежат административным штрафам, таким как ограничения инкорпорации в случае их применения.
- Предоставление недостоверной информации карается соразмерным и сдерживающим административным и уголовным наказанием для компании. Представитель компании также несет персональную ответственность.
- Орган, ответственный за реестр компаний, регулярно применяет данные санкции при нарушении обязательств.
- Орган, ответственный за реестр компаний, играет проактивную роль, включая сверку информации с другими источниками (такими как акционеры, национальные реестры и реестры населения) с целью определения отклонений

или неточностей.

- Информация в реестре компаний содержится в электронном виде, имеется возможность поиска. Функции поиска возможны по нескольким полям данных.
- Уполномоченные органы имеют доступ к реестру компаний онлайн, включая все возможности поиска информации.
- Орган, ответственный за реестр компании, имеет возможность определить индикаторы неправомерной или необычной деятельности (красные флажки) в базе данных.
- Основная информация о компании общедоступна, информация о БС так же может быть общедоступной, либо только для финансовых учреждений и УНФП.
- Орган, ответственный за реестр компании, также может получать и хранить информацию об акционерах, дополнительно к информации о бенефициарной собственности.
- Орган, ответственный за реестр компании, собирает информацию о совете директоров, высшем менеджменте и физических лицах, уполномоченных действовать от имени компании. Кроме того, директора должны быть физическими лицами.
- Меры данного механизма совмещены с некоторыми аспектами механизма №2 (показанного ниже), при учете предоставления организацией информации в реестр компаний.

### **Механизм #2 (а) – Требование компаниям хранить информацию о бенефициарной собственности**

46. Страны могут ввести в действие Рекомендацию 24, требуя от компаний самим получать и хранить актуальную информацию о бенефициарной собственности<sup>47</sup>. Первоначально страны должны требовать от компаний иметь актуальный список своих акционеров или участников<sup>48</sup>. Ниже приведены некоторые рекомендации для стран, принявших данный подход.

---

47 Пояснительная Записка к Рекомендации 24, раздел 8(а).

48 Пояснительная Записка к Рекомендации 24, раздел 6.

А) Компании должны вести реестры и списки акционеров, которые доступны уполномоченным органам<sup>49</sup>. Однако реестры акционеров содержат информацию о праве собственности, но не обязательно о бенефициарной собственности.

Б) Существуют ли механизмы, гарантирующие, что информация о бенефициарной собственности, собранная компаниями, является точной и актуальной? Обладают ли компании полномочиями затребовать обновляемую информацию от своих акционеров (включая полномочия затребовать информацию о бенефициарной собственности в любое время)? Если это так, то существуют ли наказания за непредоставление или предоставление неверной информации для юридического лица и его представителей (например, может ли компания обратиться в суд за решением, касающимся ограничения обращения акций, таким как приостановление начисления дивидендов)?

В) Требуется ли от акционеров раскрывать имена (лиц) лица, которые владеют акциями? При изменении собственности или контроля, требуется ли от акционеров уведомление компании в определенный период времени?

Г) Если страны захотят применять данный механизм, как компании узнают о своих обязанностях? Предоставили ли государственные органы инструкции компаниям или акционерам с объяснением их обязательств, являются ли они общедоступными?

Д) В состоянии ли уполномоченные органы получить своевременный доступ к этой информации? Как могут уполномоченные органы получить информацию о бенефициарной собственности без оповещения компании о возможном расследовании? Должна ли информация о бенефициарной собственности быть доступной в стране регистрации? Как взаимодействовать с компаниями, не присутствующими в стране регистрации?

Е) Обязаны ли юридические лица иметь актуальный список своих представителей, включая их функции, профессиональные обязанности и полномочия?

### **Механизм #2(б) – Требование к компаниям предпринимать разумные меры.**

47. Страны могут также ввести в действие Рекомендацию 24 путем требования от компаний разумных мер для получения и хранения актуальной информации

---

49 ФАТФ (2006), стр. 13.

о бенефициарной собственности компании<sup>50</sup>. Странам следует установить ясные и целесообразные рамки, чтобы обозначить значение разумных мер в этой связи. Масштаб мер, предпринимаемых компанией для получения и хранения актуальной информации о бенефициарной собственности должен быть соразмерен уровню риска ОД/ФТ, или сложности структуры собственности компании, или особенностям контролирующих акционеров. Дополнительно к условиям, обозначенным выше, под Механизмом 2, ниже приводятся условия для стран, реализующих данный подход.

А) Определила и оценила ли страна риски ОД/ФТ, связанные с юридическими лицами, чтобы применять риск-ориентированный подход, как это требуется в соответствии с Рекомендациями 1 и 24?

Б) Установила ли страна правовые или подлежащие исполнению рамки, устанавливающие механизм, который определяет, как страны должны предпринимать «разумные меры» для получения и хранения актуальной информации о бенефициарной собственности? Основаны ли они на понимании страной рисков ОД/ФТ из комплексной оценки рисков? Различаются ли требования для компаний разного типа?

В) Допускается ли гибкость в определении компаниями того, какие меры являются разумными? Если да, существует ли минимальный уровень действий, которые компания должна предпринять? Обеспечили ли органы власти компании ясными инструкциями о том, какие меры компании должны предпринять в определенных обстоятельствах? Если компания выполняет их рекомендации, основываясь на рисках ОД/ФТ, имеется ли у компаний хорошее понимание этих рисков?

#### **6. Пример: компании, хранящие информацию о бенефициарной собственности**

Механизм, с помощью которого компании могут хранить или предпринять разумные меры для хранения информации о БС, может включать в себя некоторые или все из следующих рекомендаций:

- Компании обязаны хранить информацию о бенефициарной собственности, и у них есть полномочия запрашивать информацию у акционеров о бенефициарных владельцах акций.
- Компании могут искать пути нахождения ограничений на акционеров за отказ

---

<sup>50</sup> Пояснительная Записка к Рекомендации 24, раздел 8(b).



предоставить информацию о бенефициарной собственности через суды или органы государственной власти, как в отношении права голоса, так и через оборот акций.

- Предоставление недостоверной информации акционерами карается сдерживающим административным или уголовным наказанием.
- Акционеры обязаны предоставить информацию об изменениях бенефициарной собственности без промедлений.
- Компании обязаны предоставлять списки акционеров и бенефициарных собственников уполномоченным органам по запросу в установленный срок.
- Непредоставление компанией информации уполномоченным органам карается наказанием, которое может включать административные штрафы или ограничения в инкорпорации.
- Списки акционеров и бенефициарных собственников должны храниться и предоставляться в электронном виде.
- Если списки акционеров и бенефициарных собственников находятся у третьих лиц, компания сохраняет ответственность по своим обязательствам.
- Компании должны знать и хранить информацию о своей структуре собственности, включая любые цепочки собственников.
- В случаях, когда информация о БС не может быть установлена, компании обязаны опубликовать этот факт на собственном веб-сайте.
- Любые компании, освобожденные от хранения информации о бенефициарной собственности властями страны, освобождаются на основании низкого риска ОД/ФТ.
- Информация о бенефициарной собственности должна храниться в стране регистрации.
- Компании и акционеры были осведомлены о своих обязанностях через предоставление указаний и информационно-разъяснительную работу, например, путем предоставления информации компаниям при регистрации.

### **Механизм #3 – надежность имеющейся информации**

48. Страны могут также ввести в действие Рекомендацию 24, используя существующую информацию, собранную на основании данных о бенефициарной собственности юридических лиц с целью определения

бенефициара<sup>51</sup>. Среди возможных источников информации можно выделить: реестры компаний и другие типы реестров (реестры владения землей, транспортными средствами и движимым имуществом и т.п.); финансовые учреждения и УНФПП; другие органы (такие как надзорные и налоговые органы), информация от рынка ценных бумаг и коммерческие базы данных<sup>52</sup>.

Определение другими органами (например, налоговыми или финансового надзора) информации, которая может быть полезной для целей ПОД/ФТ, может помочь расширить сотрудничество компаний и улучшить механизмы определения бенефициарной собственности. Ниже приведены некоторые примеры стран, реализующих такой подход.

А) Знают ли уполномоченные органы (а именно - правоохранительные) где хранится информация о бенефициарной собственности? Имеется ли у них при необходимости своевременный доступ к такой информации? Достаточно ли полномочий у правоохранительных органов? Существуют ли механизмы, упрощающие доступ уполномоченных органов к информации, находящейся у других органов (налоговых и надзорных или управления по работе с недвижимостью), которые могут эффективно использовать ее в расследованиях? Существуют ли достаточные механизмы обмена информацией между компетентными органами?

Б) Осведомлены ли компетентные органы (особенно правоохранительные) об информации, собранной и хранящейся у налоговых органов? Масштаб сбора налоговыми органами информации о собственности и контроле юридических лиц значительно варьируется от страны к стране в зависимости от налоговых режимов<sup>53</sup>.

В) Доступны ли коммерческие базы данных, которые могут содержать информацию о бенефициарной собственности? Многие предлагают услуги по управлению рисками, включая сбор информации о юридических лицах и преимущественно используются частным сектором при НПК.

49. Существуют специфические примеры при рассмотрении информации НПК, полученной и находящейся у финансовых учреждений и УНФПП, как показано ниже.

---

51 Пояснительная Записка к Рекомендации 24, раздел 8(с).

52 Всемирный банк / УНП ООН, ИВПА (2011), стр. 51 и 77.

53 Всемирный банк / УНП ООН, ИВПА (2011), стр. 82.

А) В достаточной ли степени исполняют требования НПК финансовые учреждения и УНФПП, включая меры по идентификации и верификации бенефициарного собственника, как это требуется в Рекомендациях 10 и 22? В достаточной ли мере осуществляется надзор за деятельностью финансовых учреждений и УНФПП (Рекомендации 26 и 28)?

Б) Обеспечены ли финансовые учреждения и УНФПП достаточными инструкциями о том, как правильно проводить НПК (Рекомендация 34)? Данные указания упростят внедрение требований по НПК, таким образом, улучшив качество и достаточность информации о бенефициарной собственности, которая собирается данными организациями.

Например, данные указания могли бы определить тип документов или ресурсов, которые могут использоваться для верификации правового статуса и косвенного или прямого владения и контроля юридических лиц в стране<sup>54</sup>.

В) Могут ли уполномоченные органы получить своевременный доступ к информации по НПК, находящейся у финансовых учреждений и УНФПП (Рекомендация 30)? Имеются ли в распоряжении уполномоченных органов процедуры, установлены ли связи для исключения задержек в получении информации от финансовых учреждений и УНФПП? Имеется ли у финансовых учреждений и УНФПП понимание и знание корпоративного права для определения бенефициарного собственника сложной организационно-правовой формы собственности?

Г) Как компетентные уполномоченные органы будут осведомлены о счетах юридического лица, имеющих у финансовой организации (Рекомендация 31)? Например, имеется ли у юрисдикции механизм определения владельцев счетов в банке или подобный механизм, который может помочь компетентным органам, имеющим необходимые полномочия, своевременно идентифицировать релевантные организации?

Д) Как компетентные органы будут осведомлены о УНФПП, включая ПУТК, клиентами которых является данное юридическое лицо? Подлежат ли ПУТК регистрации или лицензированию, позволяя упростить таким образом идентификацию и установление контакта?

---

54 См. главу VII данного документа для более полной информации о требованиях НПК, применимых к финансовым учреждениям и УНФПП и о том, как эффективное применение данных требований по НПК может помочь странам выполнить их обязательства согласно Рекомендациям 24 и 25.

## 7. Примеры: другие источники и комбинированный подход

Механизм, который устанавливает комбинированный подход к бенефициарной собственности может включать некоторые или все их следующих свойств:

- Финансовые учреждения выполняют НПК, понимают свои обязательства по НПК в отношении бенефициарной собственности и являются объектом надзора по ПОД/ФТ в соответствии с Рекомендацией 10.
- Если реестр компании не содержит информацию о бенефициарном собственнике, он может располагать информацией о бенефициарной собственности, в том числе и директоров, и высшего менеджмента, и представителя компании.
- Информация о БС, имеющаяся в распоряжении налоговых органов, своевременно доступна компетентным органам, а правоохранительные органы осведомлены об этой информации и располагают механизмами для получения к ней своевременного доступа.
- Компетентные органы могут идентифицировать финансовые учреждения и могут своевременно получить информацию о БС, например с помощью национального реестра банковских счетов.
- Компетентные органы могут своевременно идентифицировать ПУТК, которые могут располагать информацией о БС, например, с помощью центрального реестра оборота акций, или с помощью реестра ПУТК, или с помощью любого другого механизма, который позволяет надзорным органам идентифицировать ПУТК.
- Другая информация о точной бенефициарной собственности доступна из реестров имущества, таких как земля, недвижимость, транспортные средства, акции и другие активы.

## ДРУГИЕ МЕРЫ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРОЗРАЧНОСТИ КОМПАНИЙ

50. Независимо от того, какой из вышеперечисленных механизмов будет использоваться, Рекомендация 24 обращает особое внимание на то, что страны должны разработать механизмы, в соответствии с которыми они взаимодействуют с компетентными органами в максимально возможной степени для выявления бенефициарного собственника. У стран есть три

возможных варианта упрощения такого сотрудничества, которыми они могут пользоваться по отдельности или в комбинации<sup>55</sup>.

а) Требовать от компаний уполномочить<sup>56</sup> хотя бы одного сотрудника, являющегося резидентом страны, в которой компания была основана, быть ответственным перед уполномоченными органами за предоставление базовой информации и имеющихся сведений о бенефициарной собственности, а также оказывать содействие уполномоченным органам по мере необходимости.

б) Требовать от компаний уполномочить поставщика корпоративных услуг (например юридическую, бухгалтерскую фирму или иного ПУТК) быть ответственным перед компетентными органами за предоставление соответствующей информации и помощи.

в) Принять другие аналогичные меры, которые могут обеспечить эффективное сотрудничество с компанией.

51. Дополнительно: компании и все лица, органы и организации, упомянутые выше (или если компания находится в процессе ликвидации, то ее администраторы, ликвидаторы или другие лица, участвующие в ликвидации), должны сохранять информацию и записи не менее пяти лет с даты ее ликвидации или даты фактического прекращения существования иным способом, или пяти лет с даты, когда компания прекратила быть клиентом профессионального посредника или финансового учреждения<sup>57</sup>.

Ниже приведены несколько указаний для стран, выполняющих данные требования:

А) Знают ли компании о своих обязательствах оказывать содействие уполномоченным органам власти? Предоставили ли органы власти руководства компаниям с разъяснением их обязательств, находятся ли данные руководства в свободном доступе?

Б) Где страны применяют механизм, который позволяет компаниям сотрудничать с компетентными органами через другое лицо в стране, возможно ли идентифицировать это лицо уполномоченным органам? Требуется ли от этого лица ответ в регламентные сроки на соответствующие запросы о бенефициарной собственности от уполномоченных органов? Осведомлено ли

---

55 Пояснительная Записка к Рекомендации 24, раздел 9.

56 Членам совета директоров или высшему руководству может не требоваться специального разрешения компании, поскольку это может находиться в границе их полномочий.

57 Пояснительная Записка к Рекомендации 24, раздел 10.

это лицо о своих обязательствах предоставлять адекватную, точную и текущую информацию о бенефициарной собственности органам власти?

В) Имеется ли компетентный орган, ответственный за исполнение этих требований? Имеются ли эффективные, подходящие и оказывающие сдерживающее воздействие санкции за нарушение выполнения этих требований? Подлежат ли санкциям третьи лица, которые несут ответственность за сотрудничество с уполномоченными органами и за невыполнение указанных выше требований?

## **VI. ПОВЫШЕНИЕ ПРОЗРАЧНОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОБРАЗОВАНИЙ (РЕКОМЕНДАЦИЯ 25)**

53. Страны должны принять меры для предотвращения использования юридических лиц в целях ОД/ФТ путем обеспечения их полной прозрачности в соответствии с Рекомендацией 25 и Пояснительной запиской. В частности, страны должны обеспечить наличие достаточной, точной и актуальной информации, предоставляемой по трастам, учрежденным по соглашению сторон (включая информацию по учредителю, доверительным собственникам и бенефициарам), которая может быть оперативно получена или доступна компетентным органам. Этот параграф выделяет основные вопросы, которые необходимо учесть и дать по ним разъяснения для стран с точки зрения исполнения обязательств согласно Рекомендации 25 по повышению прозрачности юридических лиц и образований.

### **ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ РЕКОМЕНДАЦИИ 25**

54. Рекомендация 25 широко применяется в отношении «юридических образований», в отношении трастов, учреждённых по соглашению сторон<sup>58</sup> или в отношении иных подобных образований, включающих в себя фидуциарные залоги, опеку и фидеикомиссы<sup>59</sup>.

55. Большая часть Рекомендации 25 посвящена тому, как применять комплексные меры по ПОД/ФТ к трастам. Трасты дают возможность управлять

---

58 Термин «траст по соглашению сторон» определяется в глоссарии к рекомендациям ФАТФ и означает траст, созданный учредителем, обычно в форме документа (например, письменного документа об учреждении). Он отличается от трастов, которые предусмотрены законодательством и не связаны с явным намерением или решением учредителя создать траст или аналогичное юридическое образование (такие как доверительная собственность в силу закона).

59 Глоссарий Рекомендаций ФАТФ.

собственностью одним лицом от имени другого, и являются традиционными в общем праве. Они также существуют в некоторых странах, использующих гражданское право, или управляются юридическими лицами этих стран, имея широкий перечень законных применений (например, защита бенефициаров, создание объектов инвестиций и пенсионных фондов, управление подаренным имуществом, наследством или пожертвованиями на благотворительность). Учитывая легкость создания некоторых типов трастов, вовлечение внешнего профессионального партнера, такого как нотариус или ПУТК, не всегда является обязательно необходимым. Специфические требования при регистрации трастов являются нетипичными, хотя может быть затребована информация в налоговых декларациях, если управление траста получает доход. С другой стороны, трасты обычно не являются юридическими лицами и таким образом не могут совершать транзакции или владеть активами от своего имени, а только через своих доверительных собственников.

56. Некоторые страны разработали меры, которые могут повысить прозрачность трастов: регистрацию или другие регулирующие режимы для благотворительных трастов; возложение ответственности на релевантные УНФПП, включая адвокатов или доверительные фонды и структуры по обслуживанию компаний; установление требований о включении определенных типов регулируемых юридических лиц в формирование трастов; сбор информации налоговыми органами или другими уполномоченными лицами; введение реестров или профессиональных поверенных лиц; а также создание реестров трастов.

57. Для других юридических образований, с аналогичной структурой или функционалом Рекомендация 25 аналогично требует от стран принимать меры, подобные предусмотренным для трастов, с целью достижения подобного уровня прозрачности. По крайней мере, страны должны требовать, чтобы информация, подобная той, что определена для трастов, должна быть зафиксирована и регулярно обновляться, и что такая информация была своевременно доступна компетентным органам<sup>60</sup>.

---

60 Пояснительная Записка к Рекомендации 25, параграф 9.

## ПОНИМАНИЕ РИСКА, СВЯЗАННОГО С ЮРИДИЧЕСКИМИ ОБРАЗОВАНИЯМИ

58. Для начала страны должны понимать, какие юридические образования существуют в их юрисдикции и какие риски в части ОД/ФТ с ними связаны. Страны должны осуществлять комплексную оценку рисков, связанных с юридическими образованиями, что должно являться частью комплексной оценки рисков ОД/ФТ в конкретной стране<sup>61</sup>. Это включает в себя изучение вопросов, относящихся к праву и регулированию в конкретной стране. В качестве части оценки рисков странам рекомендуется идентифицировать типологии, которые выявляют более высокие риски посредством анализа случаев, где трасты и другие юридические образования используются в преступных целях. При оценке рисков, связанных с разными типами юридических образований, страны могут учитывать риски специфических юрисдикций и типы поставщиков услуг<sup>62</sup>. Данная оценка рисков должна учитывать как угрозы, так и уязвимости, связанные с юридическими образованиями, которые могут возникнуть в данной юрисдикции, а также угрозы и уязвимости, связанные с юридическими образованиями, возникающие из законодательства другой юрисдикции и действующими в той юрисдикции, где проводится оценка рисков.

## ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К СТРАНАМ С ТРАСТОВЫМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ

59. Страны с трастовым законодательством должны<sup>63</sup> требовать от доверительных собственников любого из определенных трастов, находящегося под их юрисдикцией, получать и поддерживать актуальную, точную текущую информацию о бенефициарной собственности, относящейся к данному трасту. Эта информация должна быть точной, актуальной и обновляемой после любых изменений в разумный срок.

В данном контексте информация о бенефициарной собственности содержит:

---

61 Согласно Рекомендации 1, страны обязаны идентифицировать, оценивать и понимать риски ОД/ФТ. См. ФАТФ (2012).

62 Всемирный банк / Отчет УНП ООН, Инициатива по возврату незаконно похищенных активов (2011), стр. 66

63 Для целей настоящего руководящего документа, страна с трастовым законодательством – любая страна, законодательство которого допускает создание и признание трастов.



а) информацию о личности учредителя, доверительного(ых) собственника(ов), попечителя (при наличии), бенефициара или группы бенефициаров, и любых других физических лиц, осуществляющих конечный фактический контроль траста, и

б) основную информацию о других зарегистрированных агентах и поставщиках услуг данного траста, включая инвестиционных советников или менеджеров, бухгалтеров, налоговых консультантов<sup>64</sup>.

60. Целью данных требований является гарантия того, что доверительные собственники всегда являются ответственными за хранение данной информация (в какой бы стране ни находился доверительный собственник, и безотносительно того, где расположен траст). В большинстве случаев это информация, которой доверительные собственники должны располагать в любом случае, потому что ее наличие является либо правовым требованием, либо практической необходимостью для выполнения обязательств доверительным собственником. Важным является обеспечение уверенности в том, что доверительный собственник может идентифицировать любого человека, который владеет трастом или контролирует его, в какой бы правоспособности они не находились. Как отмечено выше, информация о бенефициарной собственности юридических образований включает в себя информацию об учредителе, доверительных собственниках, бенефициарах или группе бенефициаров, попечителе (при наличии) и любом другом лице, осуществляющем контроль над трастом. Конкретные участники могут различаться в зависимости от особенностей траста, поэтому страны должны разработать механизмы, основанные на этих особенностях, которые могут учреждаться согласно их законодательству.

61. Странам нет необходимости включать данные требования в свое законодательство, при условии, что в них существуют соответствующие обязательства для доверительных собственников (например, в общем праве или в прецедентном праве<sup>65</sup>). От страны с законодательством о трастах не предполагается применение данных требований глобально и по каждому трасту, регулируемому их законами, – кроме тех случаев, когда данное требование к доверительному собственнику может быть осуществлено

---

64 Пояснительная Записка к Рекомендации 25, параграф 1.

65 Пояснительная Записка к Рекомендации 25, параграф 8.

принудительно (с применением соответствующих санкций) органом, уполномоченным осуществлять взаимодействие с данным трастом.

## **ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ КО ВСЕМ СТРАНАМ**

62. Рекомендация 25 включает в себя требования ко всем странам, независимо от того, признают они трастовое законодательство или нет. В *Рекомендациях ФАТФ* утверждается, что многие страны не имеют трастового законодательства и юридически не признают трасты, и не существует требования для стран сделать это. Однако хотя многие страны не имеют трастового законодательства и не признают трасты, люди в этих странах часто создают трасты, управляемые по закону другой страны, в качестве способа управления своими активами. Это означает, что если траст создается по законам одной страны, но управляется (и доверительный собственник, и активы траста находятся именно там) из другой страны, у последней, вероятно, есть более частый контакт с трастом и его активами, так же как и у лиц и организаций, связанных с этим трастом. Таким образом, данная страна должна нести ответственность за траст и при необходимости применять соответствующие санкции.

63. По этой причине в Рекомендации 25 указываются специальные требования для всех стран, независимо от того, признает данная страна трастовое законодательство или нет. В частности, всем странам необходимо принять следующие меры:

А) Потребовать от доверительных собственников раскрыть свой статус финансовым учреждениям и УНФПП при формировании деловых отношений или при осуществлении разовых транзакций свыше определенного порогового уровня<sup>66</sup>. Доверительный собственник должен предпринять активные шаги для раскрытия данной информации (а не только по запросу компетентного органа). Доверительные собственники не должны замалчивать эти данные, даже если по условиям трастовой сделки они обязаны не разглашать свой статус. Единственным источником информации о доверительных собственниках часто являются деловые отношения между финансовыми учреждениями/УНФПП и доверительным собственником.

---

<sup>66</sup> См. Рекомендацию 10 для более подробной информации о пороговых значениях разовых транзакций.

Б) Потребовать от профессиональных доверительных собственников хранить информацию, которой они владеют, в течение не менее пяти лет после прекращения участия в трасте. Странам также рекомендуется распространить данное требование на непрофессиональных доверительных собственников и другие уполномоченные органы, лица и организации<sup>67</sup>.

## **ДРУГИЕ ВОЗМОЖНЫЕ МЕРЫ**

64. Странам рекомендуется позаботиться о том, чтобы другие уполномоченные органы, лица и организации хранили информацию по всем трастам, с которыми у них имеются отношения. Потенциальными источниками информации по трастам, доверительным собственникам и активам трастов являются:

А) реестры (например, центральный реестр трастов или активов трастов) или реестры активов по земле, недвижимости, транспортным средствам, акциям и др. активам;

Б) другие компетентные органы, хранящие информацию о трастах и доверительных собственниках (например, налоговые органы, которые собирают информацию по активам и доходам, связанную с трастами), и

В) другие агенты или поставщики услуг трасту, включая инвестиционных консультантов, менеджеров, юристов или провайдеров услуг траста или компании<sup>68</sup>.

65. Странам также необходимо рассмотреть внедрение мер по упрощению доступа финансовых учреждений и УНФПП к информации, которая хранится у других государственных органов, представителей и организаций.

66. Хотя указанные выше меры не являются обязательными, странам необходимо рассмотреть возможность их реализации (по отдельности или в комбинации) с целью выполнения стандартов Рекомендации 25 по обеспечению своевременного доступа компетентных органов к информации о бенефициарной собственности трастов. Ниже приведены некоторые условия для стран, которые решили применить данный подход.

---

67 Пояснительная записка к Рекомендации 25, параграф 5. (Другие органы власти, физические и юридические лица, которые могут владеть полезной информацией о трастах, включая реестры трастов, налоговые органы, агентов и организации, оказывающие услуги трасту, в т.ч. инвестиционных советников, менеджеров, адвокатов или ПУТК).

68 Пояснительная Записка к Рекомендации 25, параграф 3.

а) **Реестры.** Хотя это не является обязательным в соответствии с рекомендациями ФАТФ, централизованная регистрация трастов, при которой раскрывается информация, относящаяся ко всем трастам (в том числе информации об учредителях и бенефициарах), может быть эффективным механизмом, поскольку она обеспечит своевременную информацию о трасте и (при условии точности) могла бы обеспечивать компетентные органы доступом к необходимой информации для предоставления сведений и сотрудничества. Централизованный реестр трастов способствует тому, что информация о бенефициарной собственности становится своевременно доступной компетентным органам по всей юрисдикции, и нет предупреждения траста, в отношении которого проводится расследование. Создание централизованного реестра трастов может быть эффективным подходом при условии наличия в стране ограниченного количества трастов. Однако для некоторых стран требование о регистрации трастов повлекло бы за собой внесение изменений в юридическое основание трастов в странах с общим правом. Так, создание трастов, в отличие от компаний, является частным соглашением сторон, для его существования нет необходимости признания государством. Хотя большинство стран не требует регистрации трастов, они все же могут потребовать регистрации информации о трастах (включая информацию об учредителе и бенефициаре/бенефициарах) по крайней мере, в некоторых конкретных обстоятельствах. Например, некоторые страны требуют, чтобы благотворительные трасты регистрировались как благотворительные образования либо в конкретном регулирующем органе, либо в налоговых органах, ответственных за надзор над налоговыми послаблениями, предоставленными благотворительным организациям. Такие соглашения могут применяться как к благотворительным трастам, так и к юридическим лицам, занимающимся благотворительностью.

б) **Другие компетентные органы.** Во многих странах налоговые органы являются наиболее полным источником информации о собственности и о контроле за трастами, хотя они владеют информацией, только если у трастов возникают налоговые обязательства в данной юрисдикции. Как правило, если траст получает доход свыше определенного порогового уровня, доверительный собственник должен подать налоговую декларацию в налоговые органы от имени траста. Такая налоговая декларация может содержать информацию в отношении доверительных собственников, учредителей и каждого бенефициара

с указанием налогооблагаемого дохода от участия в трасте за период налогообложения. Однако не все страны требуют включать информацию о бенефициарах. Страны должны определить информацию, собираемую другими органами власти, и обеспечить своевременный доступ компетентным органам к информации, уже собранной о трастах для иных целей. Некоторые страны имеют соглашения об автоматическом обмене налоговой информацией, что в свою очередь может привести к повышению эффективности информационного обмена по трастам между различными юрисдикциями. В частности, через эту систему банки будут ежегодно сообщать определенную информацию о бенефициарах траста для налоговых целей внутреннему налоговому органу, который владеет счетом в банке, и где бенефициаром является резидент иностранной юрисдикции. Внутренний налоговый орган автоматически передает данную информацию иностранному налоговому органу. Вопрос о том, будет ли налоговый орган иностранной юрисдикции передавать эту информацию другим компетентным органам, будет решаться с точки зрения обеспечения конфиденциальности и защиты персональных данных, включенных в правовой документ, предусматривающий автоматический обмен налоговой информацией.

**с) Другие агенты и организации, оказывающие услуги трасту.** Рекомендация 22 требует от всех юристов, нотариусов, других независимых специалистов по правовым вопросам и бухгалтеров выполнять требования по хранению записей при создании, проведении операций или распоряжений по юридическим образованиям. Рекомендация 22 так же требует от ПУТК выполнять требования по хранению документов, когда они выступают в роли (или уполномочивают других лиц) доверительного собственника определенного траста или выполняют аналогичную функцию для другой формы юридического образования. Страны также могут утвердить централизованный реестр профессиональных доверительных собственников (или другие эквивалентные механизмы) чтобы гарантировать, что регулятор идентифицирует всех доверительных собственников, действующих в данной юрисдикции. Это может упростить своевременный доступ компетентных органов к информации о бенефициарной собственности, которая имеется у доверительных собственников в данной стране.

## ПРОЧИЕ ТРЕБОВАНИЯ И КОМБИНИРОВАННЫЙ ПОДХОД

67. Во многих странах наиболее эффективным может быть комбинированный подход, связанный с использованием нескольких источников информации с целью обеспечения своевременного доступа компетентных органов к информации. Эффективным подходом является такой подход, который предотвращает злоупотребление юридическими образованиями в преступных целях и включает в себя меры, которые обеспечивают достаточную прозрачность юридических образований путем обеспечения доступности точной и актуальной базовой информации и сведений о бенефициарной собственности для компетентных органов на регулярной основе<sup>69</sup>. Лица, которые не выполняют обязательства, возложенные на них в соответствии с Рекомендациями ФАТФ, должны быть подвержены эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям. Данная система гарантирует, что уполномоченные органы имеют своевременный доступ к информации о бенефициарной собственности, имеющейся в распоряжении различных лиц, которые отвечают за ее сбор и хранение. Независимо от того, какой подход выбран, страны должны обеспечивать четкое разграничение ответственности и учитывать эти характеристики эффективной системы при разработке и внедрении механизмов в соответствии с руководством по применению Рекомендации 25.

68. Страны должны возложить на доверительных собственников ответственность за неисполнение обязанностей, как было изложено ранее, или подвергнуть их эффективным и соразмерным и сдерживающим санкциям (уголовным, гражданским или административным). Страны должны обеспечить наличие эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций – уголовных, гражданских или административных, за непредоставление уполномоченным органам своевременного доступа к информации о трасте<sup>70</sup>.

### Таблица 8. Примеры отличительных признаков трастов и других юридических образований

Механизм обеспечения доступности информации о бенефициарной собственности трастов и других юридических образований может включать в себя некоторые или все из указанных ниже черт:

- Доверительные собственники должны получать и хранить информацию о

69 См. Непосредственный результат 5 Методологии ФАТФ, ФАТФ (2013а).

70 Пояснительная Записка к Рекомендации 25, параграф 11.

других доверительных собственниках, учредителях, попечителях (если они есть), бенефициарах или группе бенефициаров и о любых других лицах, осуществляющих контроль над трастом.

- Доверительные собственники должны хранить информацию в электронном виде и предоставлять ее уполномоченным органам по запросу в установленный срок.
- Исполнение обязательств профессиональными доверительными собственниками находится под наблюдением и контролем уполномоченных органов, а сами доверительные собственники подлежат соразмерным и сдерживающим санкциям за непредоставление требуемой информации или за отказ в своевременном предоставлении доступа уполномоченным органам к информации по трасту.
- Доверительные собственники определенных трастов должны раскрывать свой статус финансовым учреждениям. Санкции (административный штраф) налагаются за предоставление неверной информации.
- ПУТК, юристы и бухгалтеры осуществляют НПК и понимают свои обязанности по НПК в отношении бенефициарной собственности, а также подлежат контролю по ПОД/ФТ в соответствии с Рекомендацией 10.
- Страна создала центральный реестр трастов, который включает в себя информацию о доверительном собственнике, учредителе, попечителе (при наличии), бенефициаре или группе бенефициаров, и о любых других лицах, осуществляющих контроль над трастом. Примеры, приведенные выше, в отношении реестра компаний являются актуальными.

## **VII. ВЗАИМОСВЯЗЬ МЕЖДУ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ ПО БЕНЕФИЦИАРНОЙ СОБСТВЕННОСТИ И ДРУГИМИ РЕКОМЕНДАЦИЯМИ (НПК И ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЕРЕВОДЫ СРЕДСТВ)**

69. Один из способов выполнения обязательств по Рекомендациям 24 и 25 состоит в том, чтобы полагаться на информацию об НПК, собранную и обновляемую финансовыми учреждениями и/или УНФПП в соответствии с Рекомендациями 10 и 22, совместно с достаточными полномочиями правоохранительных органов по получению доступа к данной информации<sup>71</sup>. Однако наличие таких полномочий недостаточно для выполнения требований Рекомендаций 24 и 25, если эта информация, не была получена и сохранена. Таким образом, согласно данному подходу, эффективное выполнение требований НПК по Рекомендациям 10 и 22 в отношении бенефициарных собственников относится напрямую к обязательствам по Рекомендациям 24 и 5.

70. Согласно Рекомендациям 10 и 22, финансовые учреждения и УНФПП должны внедрить меры по НПК<sup>72</sup>, включая верификацию и идентификацию своих клиентов при:

- А) установлении деловых отношений<sup>73</sup>;
- Б) осуществлении разовых транзакций на сумму свыше USD/EUR 15 000 или электронных переводов средств при условиях, предусмотренных в Пояснительной записке к Рекомендации 16;
- В) наличии подозрений ОД/ФТ;
- Г) сомнении финансового учреждения/УНФПП в точности или достаточности ранее предоставленной клиентом информации.

71. Согласно Рекомендациям 10 и 22, страны должны требовать от финансовых учреждений и УНФПП выявлять и предпринимать разумные меры для выявления бенефициарного собственника, такие чтобы финансовое учреждение/УНФПП имели достаточную степень уверенности в том, кто является бенефициарным собственником. Для юридических лиц данные меры должны включать в себя физическое лицо (лица) (при наличии), которое имеет наибольшую долю собственности или имеются сомнения в том, что человек,

---

71 См. Пояснения по Рекомендациям 24 и 25 ниже для справки.

72 Для дальнейшей информации по использованию риск-ориентированного подхода и НПК, см. руководства ФАТФ о РОП.

73 Рекомендации ФАТФ не дают определение данному термину. Вопрос о факте установления деловых отношений возложен на страны.



обладающий контрольной долей в собственности, является бенефициарным собственником, выявление физических лиц (если таковые имеются), осуществляющих контроль юридического лица с помощью других средств. Хотя такая процедура не всегда ведет к конкретному физическому лицу, это должно включать в себя конкретного человека, который занимает должность высшего уровня в организации<sup>74</sup>. Для юридических образований, это личность учредителя, доверительного управляющего (управляющих), попечителя (при наличии), бенефициара или группы бенефициаров, и других лиц, осуществляющих контроль над трастом<sup>75</sup>.

72. Дополнительно страны должны требовать от финансовых учреждений и УНФПП понимания структуры собственности и структуры управления клиента. Они должны осуществлять меры НПК по деловым отношениям и постоянно изучать транзакции на протяжении курса этих отношений, чтобы удостовериться в том, что осуществляемые транзакции согласуются со знанием организацией клиента и его бизнеса, а также уровнем риска, включая при необходимости источники средств клиента<sup>76</sup>. Чтобы быть уверенным, что финансовые учреждения и УНФПП понимают риски ОД/ТФ в отношении корпоративных субъектов, страны должны предпринять шаги для идентификации и оценки рисков и сделать эту информацию доступной<sup>77</sup>. В соответствии с Рекомендацией 11<sup>78</sup> финансовые учреждения и УНФПП должны хранить записи о выполненных процедурах по НПК в течение хотя бы 5 лет. При ведении бизнеса через третье лицо, финансовые учреждения и УНФПП должны немедленно получить информацию о бенефициарном собственнике клиента. Согласно Рекомендации 17 копии правоустанавливающих документов, которые подтверждают информацию о клиенте и БС должны быть доступны финансовым учреждениям и УНФПП по первому требованию.

73. При рассмотрении выполнения требований НПК в контексте юридических образований, финансовое учреждение обязано:

---

74 Пояснительная Записка к Рекомендации 10, параграф 5 (b)(i). Более детально процесс описан выше в параграфе 32.

75 Пояснительная Записка к Рекомендации 10, параграф 5 (b)(ii).

76 Требования НПК описаны подробно в Рекомендации 10 и Пояснительной записке к Р. 10.

77 Пояснительная Записка к Рекомендации 1, параграф 3.

78 Например, в контексте реализации ПЗ 10, параграф 5 (b)(i) должны быть задокументированы случаи, когда вызывает сомнение, являются ли лица с контрольной долей участия бенефициарными собственниками, или нет физического лица, осуществляющего контроль через долю в собственности.

А) идентифицировать и верифицировать клиента (например, траст), и  
Б) идентифицировать и верифицировать личность любого лица, действующего по поручению клиента, например, доверительного собственника траста, а также убедиться, что любое лицо, намеренное действовать по поручению клиента, наделено такими полномочиями<sup>79</sup>.

74. Соответственно, доверительные собственники должны раскрыть свой статус финансовому учреждению, когда, выступая в качестве доверительного собственника, они устанавливают деловые отношения или выполняют разовые операции, превышающие пороговое значение<sup>80</sup>. Финансовое учреждение обязано идентифицировать бенефициарных собственников траста и принять все необходимые меры для установления личности данных лиц. Для трастов это означает установление личности учредителя, доверительного собственника (собственников), попечителя (при наличии), бенефициара или группы бенефициаров и любого другого лица, осуществляющего конечный фактический контроль над трастом (в том числе через цепочку контроля/собственности). Как сказано выше, финансовые учреждения должны понимать структуру контроля и собственности траста (которая может быть изложена в учредительном договоре траста<sup>81</sup>).

75. Важно иметь эффективный мониторинг и наблюдение финансовых учреждений и УНФПП<sup>82</sup> для уверенности в том, что они соответствуют требованиям НПК. Выполнение требований по НПК должно являться частью комплексного механизма увеличения прозрачности корпоративных субъектов. Очень важным является расширение этих требований на предприятия и специалистов, которые часто являются вовлеченными в создание и управление корпоративными субъектами (например, юристы, нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и т.д.).

## **ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЕРЕВОДЫ И БЕНЕФИЦИАРНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ КАК ЧАСТЬ НПК**

76. В отношении электронных переводов средств, условия, освещенные Пояснительной запиской к Рекомендации 16, включают в себя электронные

---

79 Пояснительная Записка к Рекомендации 10, параграф 1, 4.

80 Пояснительная Записка к Рекомендации 25, параграф 2.

81 Пояснительная Записка к Рекомендации 10, параграф 5 и 5 (b)(ii).

82 См. определение УНФПП в словаре к Рекомендациям ФАТФ.

переводы на сумму свыше USD/EUR 1000<sup>83</sup>. Это означает, что финансовые учреждения должны осуществлять НПК при проведении трансграничных переводов на сумму свыше USD/EUR 1000, включая требования об идентификации и принятии разумных мер для верификации бенефициарного собственника отправителя платежа или бенефициара, как показано выше. Также Рекомендация 16 требует от финансовых учреждений принять дальнейшие меры, среди которых сбор информации об отправителе платежа и уточнение того, что данная информация относится к электронному переводу<sup>84</sup>.

### **ТРАСТЫ И ПРОВАЙДЕРЫ УСЛУГ КОМПАНИЙ (ПУТК)**

77. Во многих странах трастовые и корпоративные услуги (в том числе регистрация компании и управление) предлагаются широким кругом различных типов организаций, включая поднадзорных специалистов, таких как юристы и бухгалтеры. Хотя юристы и бухгалтеры обычно подлежат надзору непосредственно со стороны профессиональных сообществ и деловых кругов, они не всегда подлежат комплексному регулированию по требованиям НПК и ПОД/ФТ. Также, во многих странах трастовые и корпоративные услуги предлагаются другими компаниями, которые специализируются на трастовых и корпоративных услугах, но не регулируются профессиональными сообществами и деловыми кругами. В отсутствие регулирующих норм по ПОД/ФТ и ответственного надзорного органа деятельность таких специалистов может остаться нерегулируемой. ПУТК играют важную роль в осуществлении мер НПК своих клиентов как во время основания корпоративных субъектов, так и в ходе дальнейшего управления.

78. Недостаток регулирования специалистов правовой сферы и ПУТК в вопросах по ПОД/ФТ ограничивает возможности страны обеспечивать прозрачность корпоративных субъектов в соответствии с Рекомендациями 24 и 25. Другая общая сложность состоит в том, что хотя специалисты по правовым вопросам и ПУТК подлежат регулированию в сфере ПОД/ФТ, часто возникают неточности в отношении того, как выполняются меры НПК в отношении бенефициарных собственников. Надзор с целью обеспечения соответствия данным требованиям часто является неэффективным. По этим причинам информация о

---

83 Пояснительная записка к Рекомендации 16, параграф 5

84 Пояснительная Записка к Рекомендации 16, параграф 11-18.

бенефициарной собственности юридических образований может быть недоступной. Для решения этих вопросов страны должны удостовериться в том, что от всех специалистов по правовым вопросам и ПУТК требуется выполнение мер НПК в соответствии с Рекомендацией 22<sup>85</sup>.

## **ВОПРОСЫ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ЮРИДИЧЕСКИМ ОБРАЗОВАНИЯМ**

79. Еще один вопрос (поскольку юристы часто выступают в качестве доверительных собственников и/или назначенных лиц) состоит в том, что у юристов имеются обязательства по ПОД/ФТ и часто возникают практические вопросы в отношении обязательства о сохранении адвокатской тайны. На самом деле право клиента на получение юридического представительства и консультаций, возможность быть откровенным с юридическим советником и не бояться позже раскрытия сведений с ущербом для него является важной особенностью профессии юриста<sup>86</sup>. Содержание юридической тайны и неприкосновенности этой информации часто заложено в конституционном праве или признается обычным правом, и связано с фундаментальными правами, указанными в договоре или в различных международных обязательствах<sup>87</sup>. Содержание юридической тайны и неразглашение информации зависит от конституционной системы и нормативно-правовой базы каждой страны, а в некоторых федеральных государствах – от каждого штата или провинции в пределах государства. Кроме того, объем юридической тайны, неразглашения информации и связанных с этим обязательств может также варьироваться среди разных видов специалистов по правовым вопросам в конкретной стране, и типов услуг, предлагаемых юридическим образованиям.

80. Однако следователи обнаружили, что частым препятствием доступа к информации о корпоративных субъектах является использование права клиента на неразглашение информации, касающейся собственности и контроля над

---

85 С целью помощи странам, ФАТФ опубликовано Руководство по риск-ориентированному подходу для ПУТК (2009). В настоящее время ФАТФ вносит изменение в это руководство в соответствии с обновленными Рекомендациями ФАТФ.

86 Это признается как аспект фундаментального права доступа к правосудию, как провозглашено в Международной декларации прав человека. Право признается Рекомендациями ФАТФ, которые исключают информацию, покрываемую юридической тайной или неразглашением от обязательства направлять отчет о подозрительной операции, и признается делом каждой страны решить, что покрывается этими условиями.

87 ФАТФ (2013b).

корпоративными субъектами<sup>88</sup>. Недавнее исследование ФАТФ об уязвимости специалистов по правовым вопросам в сфере отмывания денег и финансирования терроризма выявило, что тайна отношений между юристом и клиентом и неразглашение информации может осложнить и замедлить уголовное расследование<sup>89</sup>. Такие требования являются приемлемыми, когда они выполняются корректно и в соответствии с действующим законодательством. Однако некоторые конкретные примеры свидетельствуют, что заявления о наличии привилегий часто используются слишком широко и превышают обычно подразумеваемые нормы защиты в конкретной стране. Чтобы разрешить данный вопрос, уполномоченные органы и профессиональные организации должны убедиться, что существуют понятные и взаимно разделяемые принципы границ юридической тайны и неразглашения в их стране<sup>90</sup>. В особенности, страны должны обеспечить ясное понимание того, что входит и что не входит в данное понятие, чтобы гарантировать, что расследования, в которые вовлечены подозрительные корпоративные субъекты, не усложняются безосновательно<sup>91</sup>.

---

88 Всемирный банк / УНП ООН, ИВПА (2011), стр. 94.

89 ФАТФ (2013b), стр. 31.

90 ФАТФ (2013b), стр. 85. С целью помощи странам, ФАТФ опубликовала руководство по риск-ориентированному подходу для специалистов правовой сферы (2008). В настоящее время ФАТФ редактирует это указание в соответствии с обновленными Рекомендациями ФАТФ.

91 Всемирный банк / УНП ООН, ИВПА (2011), стр. 106.

## VIII. ДОСТУП К ИНФОРМАЦИИ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ОРГАНОВ

81. Уполномоченные органы (в частности, представители правоохранительных органов) должны обладать достаточными полномочиями, механизмами и опытом для доступа в регламентные сроки:

- а) к основной информации и сведениям о бенефициарной собственности юридических лиц, хранящейся у соответствующих сторон<sup>92</sup>, и
- б) к информации, находящейся у доверительных собственников и других сторон, включая информацию, находящуюся у финансовых учреждений и УНФПП о:
  - бенефициарном собственнике траста;
  - месте его жительства;
  - любых активах, находящихся под управлением финансового учреждения или УНФПП, в отношении любого попечителя, с которым они имеют деловые отношения и для которых осуществляют разовые сделки<sup>93</sup>.

82. Необходимым является сотрудничество между органами государственной власти, хранящими данную информацию, также должны быть законодательно зафиксированы механизмы коммуникации для содействия в обеспечении этого доступа. Для ускорения их разработки и внедрения уполномоченными органами (в особенности; представителям правоохранительных органов) необходимо знать, какая основная информация и информация о бенефициарной собственности доступна внутри страны, а также какие стороны ею располагают; также необходимо разбираться в законах конкретной страны, относящихся к трастам и другим юридическим образованиям.

83. Результаты взаимных оценок ФАТФ выявили тот факт, что во многих странах правоохранительные и другие компетентные органы обладают достаточными полномочиями и опытом для получения информации. В то же время их собственные полномочия являются недостаточными для выполнения требований Рекомендаций 24 и 25, если необходимая информация о бенефициарной собственности изначально не собирается и не хранится. Следовательно, необходимым является разработка странами мер для обеспечения сбора и поддержания точной информации о бенефициарной собственности корпоративных субъектов (см. секции IV, V, VI данного документа с примерами таких мер).

---

92 Пояснительная Записка к Рекомендации 24, параграф 12.

93 Пояснительная Записка к Рекомендации 25, параграф 4.

## IX. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

84. Бенефициарные собственники и ПУТК любого конкретного корпоративного субъекта могут находиться вне юрисдикции, где был учрежден субъект. Общая проблема с точки зрения правоохранительных органов состоит в трудности получения информации о собственности иностранных компаний и трастов, а также в недостаточном (либо вообще отсутствующем) сотрудничестве в вопросах идентификации бенефициарной собственности в некоторых странах. Как результат, преступники предпочитают скрывать свою личность за цепочкой разных компаний, которые находятся в разных юрисдикциях. С целью решения данного вопроса, страны, в которых создаются корпоративные субъекты, должны иметь возможность получать основную информацию и сведения о бенефициарной собственности (даже по тем бенефициарным собственникам, которые находятся за границей), а также хранить такую информацию для того, чтобы она могла быть использована в расследованиях. В свою очередь те страны, где находятся бенефициарные собственники и/или ПУТК, должны реагировать на запросы об идентификации бенефициарной собственности юридических лиц или образований. Сюда должно относиться комплексное сотрудничество юрисдикционных органов власти в вопросе установления бенефициарных собственников, которые находятся в розыске в рамках международных расследований по ОД/ФТ. Обмен информацией с другими сторонами является критически важным компонентом мер по получению информации о корпоративном субъекте. Также отмечается, что способность государственных органов получить доступ к информации, относящейся к бенефициарным собственникам юридических лиц и образований в зарубежной юрисдикции, является ключевым аспектом увеличения прозрачности в налоговых целях.

85. Общие требования международного сотрудничества в Рекомендациях ФАТФ<sup>94</sup> также относятся к информации о бенефициарной собственности. Однако с целью улучшения практического уровня международного сотрудничества Рекомендации 24 и 25 содержат специфические требования обеспечить сотрудничество по идентификации бенефициарной собственности корпоративных субъектов. Сюда относятся:

А) Упрощение доступа иностранных уполномоченных органов к основной информации, находящейся в реестрах компаний (например, через обеспечение

---

94 Как указано в Рекомендациях 37-40.

доступности данной информации онлайн или путем разработки эффективного механизма, посредством которого зарубежные органы власти могут запросить данную информацию, если она недоступна онлайн)

Б) Упрощение доступа зарубежных уполномоченных органов к любой информации по юридическим образованиям, находящейся в реестрах внутренних органов власти

В) Обмен информацией по акционерам (в том числе, когда они находятся у компании или на фондовом рынке) с целью предоставления возможности иностранным уполномоченным лицам быстро продвигаться по цепочке прав собственности, а также - по внутренней доступной информации по трастам и другим образованиям, и

Г) Использование полномочий компетентных органов для получения информации о бенефициарной собственности от имени иностранных партнеров (например, по запросу иностранных органов власти, а не только при проведении собственных расследований).

86. В качестве отправной точки компетентные органы могут рассмотреть обеспечение своих зарубежных партнеров информацией о том, как они могут получить доступ к публичной информации. Например, страны должны разработать механизмы, чтобы идентифицировать и описывать различные типы, формы и основные черты юридических лиц в стране. Кроме того, основная информация и информация о бенефициарной собственности, находящаяся в различных реестрах или у самих компаний, может быть публично доступной, в том числе через Интернет. Это позволило бы правоохранительным и другим уполномоченным органам проверять в первую очередь информацию, находящуюся в публичном доступе перед направлением формального запроса на получение информации, например, в рамках взаимной правовой помощи. Уполномоченные органы также могут внедрить процедуры по упрощению запросов от зарубежных партнеров. Сюда могут входить процедуры по упрощению доступа к информации, находящейся у других органов и компаний в той же стране.

87. С целью мониторинга выполнения этих требований для юридических лиц и образований, страны должны отслеживать качество помощи, которую они получают из других стран<sup>95</sup>.

---

95 См. пар. 19 Рекомендации 24 и пар. 10 Рекомендации 25.



## **Х. ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

88. Хотя финансовые учреждения и УНФПП реализуют меры по ПОД/ФТ, корпоративные субъекты становятся все более привлекательными для преступников, которые используют их в целях сокрытия личности и дистанцирования от нелегальных активов. Увеличение прозрачности корпоративных субъектов является эффективным способом не допустить их неправомерного использования в криминальных целях, включая такие преступления как отмывание денег или финансирование терроризма, коррупцию, налоговые махинации, торговлю незаконным товаром и другие связанные преступления организованной преступности. ФАТФ ужесточила Рекомендации, чтобы обеспечить выполнение странами мер, призванных увеличить доступность основной информации и информации о бенефициарной собственности корпоративных субъектов. Это обеспечит наличие у уполномоченных органов информации, которая им нужна для расследований с участием подозрительных корпоративных субъектов.

89. ФАТФ признает наличие существенных сложностей в выполнении мер, призванных предотвратить неправомерное использование корпоративных субъектов и создает руководства, помогая странам в их усилиях. В то время как данные руководства содействуют реализации Рекомендаций 24 и 25, другие стандарты, такие как требования НПК, также являются важными в данной сфере, и страны должны применить комплексный подход для обеспечения прозрачности корпоративных субъектов.

90. Страны продолжают разрабатывать эффективные механизмы и практики для обеспечения прозрачности, особенно после того, как стандарты бенефициарной собственности были пересмотрены в Рекомендациях ФАТФ в 2012 г. ФАТФ остается приверженной работе, призванной поддержать усилия стран по реализации эффективных механизмов увеличения прозрачности корпоративных субъектов. В этом отношении ФАТФ будет продолжать отслеживать разработки в этой области и работать с мировой общественностью, чтобы гарантировать, что страны могут обучаться и извлекать пользу из практического опыта других.

## БИБЛИОГРАФИЯ

ФАТФ (2006), Злоупотребления корпоративными объектами, включая провайдеров услуг трастов и компаний. ФАТФ, Париж, Франция

[www.fatfgafi.org/documents/documents/themisuseofcorporatevehiclesincludingtrustandcompanyserviceproviders.html](http://www.fatfgafi.org/documents/documents/themisuseofcorporatevehiclesincludingtrustandcompanyserviceproviders.html)

ФАТФ и КФАТФ (2010), Отмывание денег с помощью поставщиков услуг трастов и компаний. ФАТФ, Париж, Франция

[www.fatfgafi.org/documents/documents/moneylaunderingusingtrustandcompanyseviceproviders.html](http://www.fatfgafi.org/documents/documents/moneylaunderingusingtrustandcompanyseviceproviders.html)

ФАТФ (2012), Рекомендации ФАТФ. ФАТФ, Париж, Франция [www.fatfgafi.org/topics/fatfrecommendations/documents/fatf-recommendations.html](http://www.fatfgafi.org/topics/fatfrecommendations/documents/fatf-recommendations.html)

ФАТФ (2012), Руководство ФАТФ: Национальная оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма. ФАТФ, Париж, Франция

[www.fatfgafi.org/documents/documents/nationalmoneylaunderingandterroristfinancingriskassessment.html](http://www.fatfgafi.org/documents/documents/nationalmoneylaunderingandterroristfinancingriskassessment.html)

ФАТФ (2013a), Методология ФАТФ оценки технического соответствия

Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ. ФАТФ, Париж, Франция

ФАТФ (2013b), Уязвимость специалистов по правовым вопросам в сфере ОД/ФТ.

ФАТФ, Париж, Франция

[www.fatf-gafi.org/documents/documents/mltf-vulnerabilities-legalprofessionals.html](http://www.fatf-gafi.org/documents/documents/mltf-vulnerabilities-legalprofessionals.html)

Всемирный банк / УНП ООН Отчет Инициативы по возвращению похищенных активов (2011), E van der Does de Willebois, EM Halter, RA Harrison, Ji Won Park and JC Sharman (2011), «Повелители марионеток: Как неправомерное использование юридических структур помогает спрятать украденные активы и что с этим делать». Всемирный банк и Инициатива УНП ООН по возврату незаконно похищенных активов.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ТАБЛИЦА 1. РЕКОМЕНДАЦИЯ 24 – ОБЗОР ОСНОВНЫХ ТРЕБОВАНИЙ<sup>96</sup>

<b>Первоначальные обязательства (ПЗ. 24.2)</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Понимать, какие типы юридических лиц существуют в стране, описать процессы их создания, получения основной информации и информации о бенефициарной собственности. Сделать эту информацию публично доступной</li> <li>Понимать и оценивать риски ОД/ФТ, связанные с различными типами юридических лиц</li> </ul>		
<b>Внедрить меры по повышению прозрачности компаний (ПЗ. 24.3-10, 13-15)</b>		
<b>Основная информация о компаниях:</b>		
<b>Компании обязаны:</b> ➤ Создать реестр компаний	<b>Компании обязаны:</b> ➤ Фиксировать основную информацию о компании ➤ Поддерживать актуальность реестра акционеров	➤ Реестры компаний должны: ➤ Фиксировать основную информацию о компании
<b>Информация о бенефициарной собственности компаний</b>		
Страны должны использовать <b>один или несколько</b> из следующих механизмов:		
<b>Механизм №1 – Корпоративные реестры</b> ➤ Получить и хранить актуальную информацию о бенефициарной собственности компаний	<b>Механизм №2а – Компании</b> ➤ Получать и хранить актуальную информацию о бенефициарной собственности  <b>Механизм №2б – Компании</b> ➤ Принимать разумные меры для идентификации бенефициарных собственников	<b>Механизм №3 – Полагаться на информацию, имеющуюся:</b> ➤ <b>В реестрах</b> ➤ <b>У ФУ и УНФПП</b> , включая информацию НПК (Р. 10/22) ➤ <b>У компаний</b> ➤ <b>У других уполномоченных органов</b> (например, надзорных или налоговых) ➤ <b>На фондовых биржах</b>

<sup>96</sup> Эта таблица является обзором требований Рекомендации 24 и не ограничивает/ не меняет никаким образом ее требования.

Другие меры повышения прозрачности компаний (независимо от выбранного механизма)

- Обязать компании **сотрудничать с уполномоченными органами**, включая требование о наличии физического лица и/или УНФПП в стране, уполномоченного сотрудничать с компетентными органами от имени компании, и/или другие подобные меры.
- Обязать компании и других поддерживать **сохранность записей на протяжении хотя бы 5 лет.**

Применять меры по преодолению особых препятствий в обеспечении прозрачности компаний

Акции на предъявителя и варранты на предъявителя – один из вариантов:

- Запретить их
- Перевести в зарегистрированные акции/варранты
- Ограничить их обращение, или
- Обязать контролирующих акционеров уведомить компанию, чтобы она могла привести данные в соответствие.

Номинальные акционеры или директора – один из вариантов:

- Обязать номинальных лиц раскрыть свои данные для корпоративных реестров, а также лиц, которые назначили их
- Лицензировать номинальных лиц, а также обязать их сохранить записи о лицах, которые их назначили.

**Разработать меры для увеличения прозрачности организаций, анштальтов и товариществ с ограниченной ответственностью (ПЗ. 24.16)**

Принять меры, аналогичные требованиям, применяемым к компаниям, с учетом различия форм и структур

**Разработать меры для увеличения прозрачности других типов юридических лиц (ПЗ. 24.17)**

Применять меры, в зависимости от риск-ориентированного подхода, принимая во внимание риски ОД/ФТ, связанные с другими типами юридических лиц, их различных форм и структур

- Другие типы юридических лиц должны фиксировать и обеспечивать точность и актуальность схожих данных базовой информации, что и требуется от компаний (минимум)
- Достаточная, точная и актуальная информация о бенефициарной собственности также должна быть доступна

- Цель – достижение надлежащего уровня прозрачности, учитывая уровень риска

**Фундаментальные требования, которые должны быть применимы ко всем юридическим лицам (ПЗ. 24.11 и 18)**

- Обеспечить точность и актуальность основной информации и информации о бенефициарной собственности
- Обеспечить эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции за неисполнение

**Полномочия правоохранительных и других компетентных органов (ПЗ. 24.12)**

Обеспечить, чтобы представители правоохранительных и других органов имели все необходимые полномочия для получения своевременного доступа к основной информации и информации о бенефициарной собственности юридических лиц

**Международное сотрудничество (ПЗ. 24.19)**

Обеспечить международное сотрудничество в отношении базовой информации и информации о бенефициарной собственности (Р. 37-40).

**ТАБЛИЦА 2. РЕКОМЕНДАЦИЯ 25 – ОБЗОР БАЗОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ И ДРУГИЕ МЕРЫ<sup>97</sup>**

**Разработать меры по повышению прозрачности трастов (ПЗ. 25.1-3, 5)**

**Страны с трастовым законодательством**

- Требовать от доверительного собственника иметь в своем распоряжении информацию об участниках траста (включая учредителя, доверенное лицо(а), попечителя, бенефициаров или группу бенефициаров, и любые другие лица, осуществляющие конечный фактический контроль над трастом).
- Доверительный собственник должен иметь информацию о прочих зарегистрированных агентах траста и о поставщиках услуг.

**Все страны**

- Требовать от доверительных собственников раскрывать свой статус любому финансовому учреждению или УНФПП, с которыми они ведут бизнес
- Требовать от профессиональных доверительных собственников поддерживать в сохранности информацию о трасте в течение хотя бы 5 лет.

97 Эта таблица является обзором требований Рекомендации 25 и не ограничивает/не меняет любым способом ее требования.

### Другие возможные меры

Странам предлагается рекомендовать другим органам власти и организациям, которые вероятно будут иметь дело с трастами, хранить информацию о трасте.

**Источники информации** включают:

- **Реестры** (такие как реестр траста или реестры активов земли и других активов)
- **Другие компетентные органы** (например, налоговые органы)
- **Другие агенты или поставщики услуг трасту** (такие как инвестиционные консультанты, менеджеры, юристы или ПУТК)

Рассмотреть возможность **упрощения доступа финансовых учреждений/УНФПП к информации**, находящейся у третьих лиц

### Внедрить меры для увеличения прозрачности подобных юридических образований (трастов) (ПЗ. 25.9)

Предпринять меры, аналогичные действующим в отношении трастов, с целью достижения подобных уровней прозрачности

- По крайней мере, **подобная информация должна быть зафиксирована, поддерживаться точной и актуальной и быть своевременно доступной** уполномоченным органам.

### Фундаментальные требования должны выполняться для всех юридических образований (ПЗ. 25.6 - 8, 11)

- Удостовериться, что основная информация и информация о бенефициарной собственности **точная и актуальная**.
- Внедрить эффективные, соразмерные и сдерживающие **санкции** за невыполнение.

### Полномочия правоохранительных и других уполномоченных органов (ПЗ. 25.4)

Убедиться в том, что все правоохранительные и иные компетентные органы обладают **всеми необходимыми полномочиями** для получения своевременного доступа к основной информации и информации о бенефициарной собственности, независимо от того, какая сторона ей обладает

### Международное сотрудничество (ПЗ. 25.10)

Обеспечивать международное сотрудничество в отношении основной информации и информации о бенефициарной собственности (Р. 37 - 40).



