

**ЛУЧШИЕ ПРАКТИКИ ПО
ВОПРОСАМ
БЕНЕФИЦИАРНОЙ
СОБСТВЕННОСТИ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

ОКТАБРЬ 2019

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является независимой межправительственной организацией, разрабатывающей и распространяющей принципы, направленные на защиту международной финансовой системы от отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ признаны в качестве международного стандарта в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Подробная информация о ФАТФ размещена на сайте www.fatf-gafi.org

Данный документ и любые прилагаемые схемы не ограничивают статус или суверенитет никаких территорий, не противоречат определению межгосударственных границ и наименований любых территорий, городов или областей.

Ссылка на оригинальный документ:

FATF (2019), Best Practices on Beneficial Ownership for Legal Persons, FATF, Paris,
www.fatf-gafi.org/publications/documents/beneficial-ownership-legal-persons.html

© 2019 FATF/OECD. All rights reserved.

Воспроизведение и перевод настоящего документа осуществляются только по предварительному письменному разрешению ФАТФ. Заявки на получение разрешения для всего документа или его отдельных частей следует направлять в Секретариат ФАТФ по адресу: 2 rue Andre Pascal 75775 Paris Cedex 16, France (факс: +33 1 44 30 61 37, e-mail: contact@fatf-gafi.org).

ЛУЧШИЕ ПРАКТИКИ ПО ВОПРОСАМ БЕНЕФИЦИАРНОЙ СОБСТВЕННОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Содержание

Список сокращений	6
Исполнительное резюме	7
Раздел I – Введение и ключевые концепции.....	8
История вопроса и текущая ситуация	8
Сфера охвата документа	10
Раздел II – Задачи.....	11
Требования ФАТФ.....	11
Взаимосвязь между Р. 24 и НР. 5	13
Раздел III – Общие проблемы.....	15
Общие проблемы, с которыми сталкиваются страны	15
Проблемы, связанные с использованием конкретных механизмов.....	17
Реестры компаний.....	17
Требования к компаниям.....	19
Имеющаяся информация.....	20
Раздел IV – Предлагаемая эффективная система.....	23
Комплексный подход	23
Роли и обязанности каждой из ключевых заинтересованных сторон	22
Предлагаемые роли и обязанности каждой из ключевых заинтересованных сторон	25
Раздел V – Предлагаемые ключевые характеристики эффективной системы	29
Оценка риска (относится к Основному Вопросу 5.2)	29
Достаточность, точность и своевременность информации о бенефициарной собственности	33
Обязанные субъекты должны проверять и/или контролировать точность информации (относится к Основным Вопросам 5.3 и 5.4)	33
Вспомогательная информационная платформа в дополнение к реестру компаний (относится к Основным Вопросам 5.3 и 5.4)	38
Постоянная отчетность на уровне компании / перед подотчетными субъектами или реестром компаний (относится к Основным Вопросам 5.3 и 5.4)	41
Проверка при помощи различных средств (относится к Основным Вопросам 5.3 и 5.4)	44

Усиленные меры по отношению к компаниям с иностранным владением/руководством (относится к Основным Вопросам 5.3 и 5.4)	52
Высокоэффективные правоохранительные органы, располагающие достаточными ресурсами (относится к Основному Вопросу 5.4)	54
Использование технологий, облегчающих проверку и подтверждение достоверности (относится к Основным Вопросам 5.3 и 5.4)	55
Доступ компетентных органов (относится к Основному Вопросу 5.4)	57
Запрет или иммобилизация акций на предъявителя и запрет номинальных образований (относится к Основному Вопросу 5.3.)	60
Эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции (относится к Основному Вопросу 5.6)	62
Раздел VI – Получение информации о бенефициарных собственниках зарубежных компаний	66
Раздел VII – Заключение	69
ПРИЛОЖЕНИЕ 1: Подробное описание механизмов в соответствии с Р. 24	70
Реестры компаний	70
Сбор и проверка информации о бенефициарной собственности	70
Способы хранения информации и доступа к ней	70
Надзор и обеспечение выполнения соответствующих обязательств	71
Требования к компаниям	71
Сбор и проверка информации о бенефициарной собственности	71
Способы хранения информации и доступа к ней	71
Надзор и обеспечение выполнения соответствующих обязательств	71
Имеющаяся информация – ФУ/ПУТК и другие УНФПП	72
Сбор и проверка информации о бенефициарной собственности	72
Способы хранения информации и доступа к ней	73
Надзор и обеспечение выполнения соответствующих обязательств	73
Имеющаяся информация – компетентные органы	73
Сбор и проверка информации о бенефициарной собственности	73
Способы хранения информации и доступа к ней	73
Надзор и обеспечение выполнения соответствующих обязательств	74
Имеющаяся информация – Компании, зарегистрированные на фондовой бирже	74
Сбор и проверка информации о бенефициарной собственности	74

Способы хранения информации и доступа к ней	74
Надзор и обеспечение выполнения соответствующих обязательств	74

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

НПК	Надлежащая проверка клиентов
НОР	Национальная оценка риска
ОД	Отмывание денег
ПЗ	Пояснительная записка к Рекомендации
ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма
ПОО	Правоохранительные органы
ПУТК	Провайдер услуг траста или компании
ПФР	Подразделение финансовой разведки
Р.	Рекомендация
РОП	Риск-ориентированный подход
СПО	Сообщение о подозрительных операциях
СРО	Саморегулируемая организация
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ФТ	Финансирование терроризма
ФУ	Финансовое учреждение

Исполнительное резюме

1. Результаты взаимных оценок ФАТФ показывают, что юрисдикциям трудно достичь удовлетворительного уровня прозрачности в отношении бенефициарной собственности юридических лиц. Этот документ содержит решения, подкрепленные примерами и лучшими практиками делегаций, предлагаемые в ответ на проблемы, с которыми они сталкиваются при выполнении Рекомендации 24 ФАТФ.

2. Как указано в Пояснительной записке к Р. 24, страны должны использовать один или несколько механизмов (Реестры компаний, Требования к компаниям, Имеющаяся информация), обеспечивающих получение компаниями информации о своих бенефициарных владельцах и ее доступность в определенном учреждении в стране, либо возможность оперативного получения компетентным органом этой информации иным образом¹.

3. Опыт стран, проанализированный в процессе взаимных оценок ФАТФ, указывает на то, что юрисдикции, использующие один подход, менее эффективны в обеспечении оперативного предоставления компетентным органам точной и актуальной информации о БС. **Комплексный подход** с использованием нескольких источников информации зачастую более эффективен в предотвращении использования юридических лиц в преступных целях и осуществлении мер по обеспечению достаточной прозрачности бенефициарной собственности юридических лиц. Разнообразие и доступность источников повышают прозрачность и облегчают доступ к информации, а также помогают смягчить проблемы, связанные с точностью данных, получаемых из определенных источников.

4. В рамках комплексного подхода компетентные органы могут получить доступ к информации о бенефициарной собственности из различных источников. Они также могут обеспечить точность информации путем перекрестной проверки. Ключевым заинтересованным сторонам (в том числе компаниям, директорам, акционерам, обязанным субъектам, таким как ФУ и УНФПП) также легче определить неверную информацию о бенефициарной собственности в своей базе данных, просматривая различные реестры или запрашивая информацию из разных источников. После этого обязанный субъект может обратиться за разъяснениями в компанию и, при необходимости, сообщить о подозрительной деятельности в компетентные органы. Следовательно, такой подход побуждает ключевые заинтересованные стороны выполнять свои обязательства посредством взаимодействия с коллегами и осуществления надзора.

5. Далее в настоящем документе определены следующие предлагаемые ключевые характеристики эффективной системы (раздел 5): а) Оценка рисков; б) Достаточность, точность и своевременность информации о бенефициарной собственности; b(i) Обязанные субъекты, которые должны проверять и/или контролировать точность информации; b(ii) Вспомогательная информационная платформа в дополнение к реестру компаний; b(iii) Постоянная отчетность на уровне компании/перед подотчетными субъектами или реестром компаний; b(iv) Проверка при помощи различных средств; b(v) Усиленные меры по отношению к компаниям с иностранным владением/руководством; b(vi) Высокоэффективные правоохранительные органы, располагающие достаточными ресурсами; b(vii) Использование технологий, облегчающих проверку и подтверждение достоверности; с) Доступ компетентных органов; d) Запрет или иммобилизация акций на предъявителя и запрет номинальных образований; e) Эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции.

6. Содержащиеся в этом документе примеры следует рассматривать в контексте национальной системы. Примеры, представленные юрисдикциями, прошедшими взаимную оценку, были сопоставлены с их отчетами о взаимной оценке и, насколько это практически возможно, учитывают последние события в этих юрисдикциях. Следует также отметить, что некоторые примеры представлены странами, которые до сих пор

¹ Пояснительная записка к Р. 24, пункты 7 и 8, ФАТФ (2013а).

не прошли процедуру взаимной оценки, но они были включены в отчет, исходя из их важности. Читателям рекомендуется иметь это в виду при рассмотрении таких примеров.

7. В этом документе также содержатся предложения по обеспечению доступа компетентных органов к информации о бенефициарных собственниках зарубежных компаний (раздел 6).

Раздел I – Введение и ключевые концепции

Этот документ следует читать вместе со следующими материалами, доступными на сайте ФАТФ www.fatf-gafi.org.

a) Рекомендации ФАТФ, особенно Рекомендации 1, 2, 10, 11, 20, 22, 23, 24, 26, 27, 28, 30, 31, 34, 35, 37, 40 и Пояснительные записки к ним (ПЗ), а также Глоссарий ФАТФ

b) Руководство ФАТФ "Прозрачность и бенефициарная собственность" (октябрь 2014 г.)

c) Совместный отчет ФАТФ и Группы "Эгмонт" "Соккрытие информации о бенефициарных собственниках" (июль 2018 г.)

d) Горизонтальное исследование ФАТФ: надзор и обеспечение выполнения обязательств, касающихся бенефициарного владения

История вопроса и текущая ситуация

8. В 2003 году ФАТФ стала первой международной организацией, установившей международные стандарты в области бенефициарной собственности. В 2012 году ФАТФ усовершенствовала свои стандарты, касающиеся бенефициарной собственности, с целью более четкого определения, каким образом страны должны обеспечивать наличие информации, и устранения таких факторов уязвимости, как акции на предъявителя и номинальные акционеры и номинальные директора. В пересмотренных стандартах также проводится четкое различие между основной информацией о собственности (о непосредственных законных владельцах компании или траста) и информацией о бенефициарной собственности (о физическом лице (лицах), которое является конечным владельцем компании или контролирует ее). Они также разъясняют, что наличие точной и актуальной основной информации о юридическом лице или юридическом образовании является фундаментальной предпосылкой для определения конечных бенефициарных владельцев, и требуют от стран международного сотрудничества в отношении предоставления информации о собственности.

9. Позднее, в 2014 г. ФАТФ опубликовала [Руководство "Прозрачность и бенефициарная собственность"](#) с целью разъяснения требований Стандартов ФАТФ. Этот документ представляет собой пошаговое руководство по получению доступа к открытой информации о юридических лицах и юридических образованиях, а также разработке процедур для упрощения подачи запросов на получение информации от иностранных партнеров.

10. Однако эффективное осуществление этих мер по-прежнему сопряжено с трудностями. На момент публикации была проведена оценка 25 членом ФАТФ после пересмотра Стандартов ФАТФ в 2012 году². Применительно к Р. 24 только 11 из 25 членом ФАТФ были присвоены рейтинги значительного соответствия, 12 – частичного соответствия и 2 – несоответствия. В отношении НР. 5 лишь 4 из 25 стран достигли значительного уровня эффективности в предотвращении незаконного использования юридических лиц и

² Сводные рейтинги оценок, ФАТФ www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/4th-Round-Ratings.pdf

юридических образований, 17 стран – умеренного уровня эффективности и 4 страны продемонстрировали низкий уровень эффективности.

11. В 2016-17 годах ФАТФ провела горизонтальное исследование по вопросам надзора и обеспечения выполнения обязательств, касающихся бенефициарного владения. В июле 2018 г. ФАТФ и Группа "Эгмонт" опубликовали совместный отчет о сокрытии информации о бенефициарных собственниках. Результаты анализа показали, что корень проблемы кроется в слабом внедрении существующего стандарта, а не в его недочетах.

12. Существует потребность в более практических рекомендациях и примерах для юрисдикций в отношении эффективных мер по предотвращению использования юридических лиц в преступных целях и обеспечению беспрепятственного предоставления компетентным органам информации о бенефициарной собственности.

13. На основе анализа отчетов, полученных к настоящему времени в рамках четвертого раунда взаимной оценки ФАТФ, Группа выявила ряд конкретных препятствий для эффективного выполнения своих рекомендаций в следующих областях (подробное описание см. в разделе II):

- a) оценка риска;
- b) достаточность, точность и своевременность информации о бенефициарной собственности;
- c) доступ компетентных органов;
- d) акции на предъявителя и номинальные образования;
- e) штрафы и санкции; и
- f) международное сотрудничество.

14. Опыт стран позволяет сделать вывод о том, что не существует единого решения для преодоления этих взаимосвязанных препятствий. Четвертый раунд взаимных оценок ФАТФ показывает, что системы, сочетающие один или несколько механизмов в рамках Р. 24³, зачастую более эффективны, чем системы, использующие один механизм.

15. Для обеспечения эффективности системы требуются согласованные усилия различных заинтересованных сторон по осуществлению мер, направленных на недопущение незаконного использования юридических лиц и предоставление точной информации о бенефициарной собственности юридических лиц с целью обеспечения своевременного доступа компетентных органов к этой информации.

16. Цель этого документа заключается в том, чтобы предложить возможные решения имеющихся проблем, подкрепленные примерами и лучшими практиками. Этот документ опирается на опыт стран, накопленный на основе анализа принятых ОВО, информацию, предоставленную делегациями, а также работу, проделанную другими заинтересованными сторонами на местах. В документе также содержатся примеры и

³ Рассматриваемые механизмы:

- (a) Реестры компаний – требование к реестрам компаний получать и хранить актуальную информацию о бенефициарной собственности компаний
- (b) Требования к компаниям – требование к компаниям получать и хранить актуальную информацию о бенефициарной собственности компаний или требование к компаниям принимать разумные меры для получения и хранения актуальной информации о бенефициарной собственности компаний.
- c) Имеющаяся информация – использование имеющейся информации

лучшие практики для других межправительственных организаций в целях содействия развитию их областей компетенции.

17. Учитывая гибкость, заложенную в Рекомендациях ФАТФ, данный документ предлагает различные способы, которые могут использовать юрисдикции для обеспечения соблюдения требований, и дает рекомендации о наиболее эффективном применении выбранных механизмов.

Сфера охвата документа

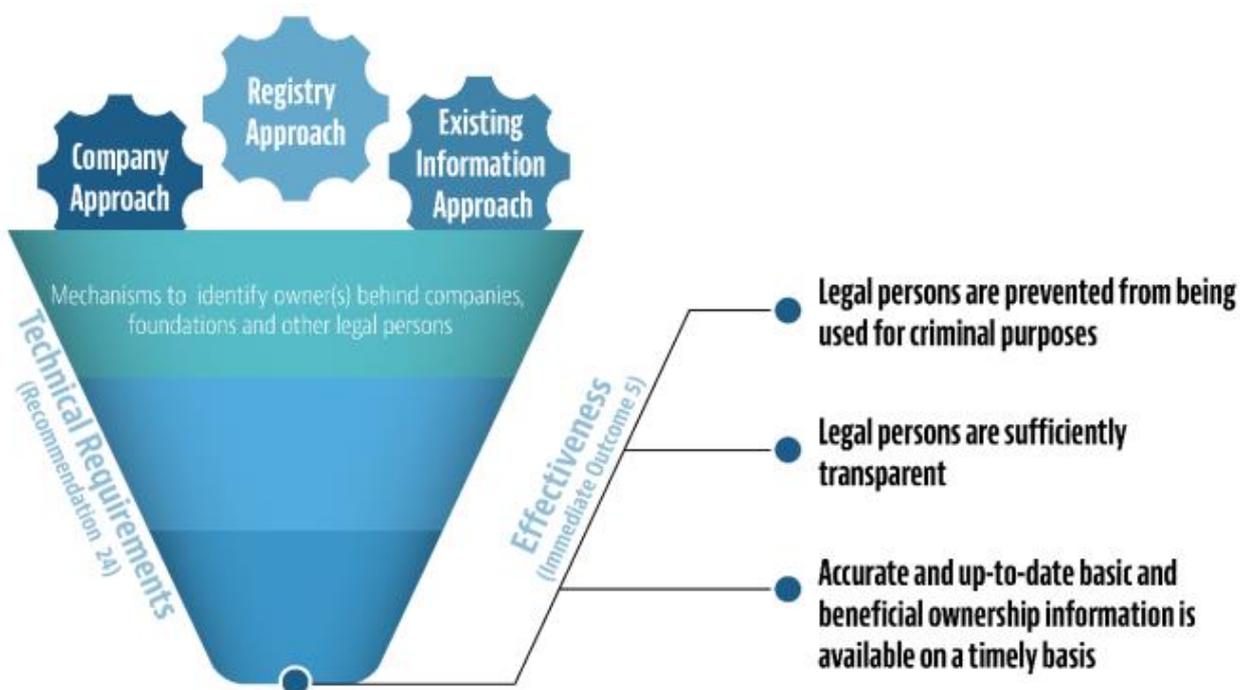
18. Для того чтобы уменьшить сферу охвата этого проекта, в настоящем документе основное внимание уделяется бенефициарной собственности юридических лиц (не включая юридические образования, такие как трасты).

19. Выполнение требований Рекомендации 24 и Непосредственного Результата 5 зависит и от уровня соответствия другим Рекомендациям ФАТФ (см. пункт 44), также упомянутым в данном документе. Тем не менее, основное внимание уделяется лучшим практикам, непосредственно связанным с использованием механизмов, обеспечивающих прозрачность бенефициарной собственности в соответствии с Р. 24, и с принятием мер по предотвращению незаконного использования юридических лиц в соответствии с НР. 5.

Раздел II – Задачи

Требования ФАТФ

по определению бенефициарных собственников юридических лиц, таких как компании и фонды



Company Approach	Требования к компаниям
Registry Approach	Реестры компаний
Existing Information Approach	Имеющаяся информация
Mechanisms to identify owner(s) behind companies, foundations and other legal persons	Механизмы определения владельца (владельцев) компаний, фондов и других юридических лиц
Technical Requirements (Recommendation 24)	Техническое соответствие (Рекомендация 24)
Effectiveness (Immediate Outcome 5)	Эффективность (Непосредственный результат 5)
Legal persons are prevented from being used for criminal purposes	Недопущение использования юридических лиц в преступных целях
Legal persons are sufficiently transparent	Достаточная прозрачность юридических лиц
Accurate and up-to-date basic and beneficial ownership information is available on a timely basis	Своевременный доступ к точной и актуальной основной информации и информации о бенефициарных собственниках

Требования ФАТФ

20. В соответствии с Р. 24 страны должны принимать меры по предотвращению незаконного использования юридических лиц в целях ОД/ФТ. Страны должны обеспечить наличие достаточной, точной и своевременной информации о бенефициарной собственности и контроле юридических лиц, а также оперативный доступ к ней компетентных органов. В частности, страны, в которых юридические лица могут выпускать акции на предъявителя или сертификаты акций на предъявителя, либо в которых могут существовать номинальные акционеры или номинальные директора, должны принять эффективные меры для предотвращения их использования в целях ОД/ФТ. Странам следует рассмотреть вопрос о принятии мер по облегчению доступа финансовых учреждений (ФУ) и установленных нефинансовых предприятий и

профессий (УНФПП), на которых распространяются требования, установленные в Р. 10 и Р. 22, к информации о бенефициарной собственности и контроле.

21. Страны должны обеспечить возможность получения компаниями информации об их бенефициарных владельцах и доступа к этой информации в определенном учреждении в их стране, либо возможность получения компетентным органом этой информации иным образом⁴. Для выполнения такого требования странам следует использовать один или несколько указанных ниже механизмов⁵:

- a) Реестры компаний – требование к реестрам компаний получать и хранить актуальную информацию о бенефициарной собственности компаний;
- b) Требования к компаниям – требование к компаниям получать и хранить актуальную информацию о бенефициарной собственности компаний или принимать разумные меры для получения и хранения актуальной информации о бенефициарной собственности компаний;
- c) Имеющаяся информация – использование имеющейся информации, в том числе:
 - i. информации, полученной ФУ и/или УНФПП в соответствии с Р. 10 и Р. 22;
 - ii. информации о законной и бенефициарной собственности компаний, находящейся в распоряжении других компетентных органов;
 - iii. информации, находящейся в распоряжении компании в соответствии с предъявляемыми требованиями;
 - iv. доступной информации о компаниях, зарегистрированных на фондовой бирже, где требования к раскрытию информации обеспечивают достаточную прозрачность бенефициарной собственности.

22. Независимо от того, какой из вышеперечисленных механизмов используется, Р. 24 напрямую требует от стран создания механизмов, обеспечивающих максимально возможное сотрудничество компаний с компетентными органами при определении бенефициарного собственника. В соответствии с Р. 24 у стран есть три варианта содействия такому сотрудничеству, которые могут использоваться по отдельности или в комплексе⁶:

- a) Требовать от компаний назначить, по крайней мере, одно физическое лицо, являющееся резидентом страны регистрации, ответственное перед компетентными органами за предоставление всей основной информации и имеющейся информации о бенефициарной собственности, а также за оказание дальнейшего содействия органам власти, если в этом возникнет необходимость.
- b) Требовать от компаний уполномочить УНФПП, действующие в стране, отчитываться перед компетентными органами за предоставление такой информации и оказывать необходимое содействие.

⁴ Р. 24 применяется в широком смысле к "юридическим лицам", под которыми понимаются любые юридические лица, кроме физических, которые могут устанавливать постоянные клиентские отношения с ФУ или иным образом владеть собственностью. К ним могут относиться компании, юридические лица, фонды, анштальты, товарищества или ассоциации, а также иные аналогичные юридические лица, обладающие правосубъектностью. В их число могут входить некоммерческие организации (НКО), которые могут принимать различные формы, варьирующиеся в зависимости от юрисдикции, такие как фонды, ассоциации или кооперативные общества.

⁵ Пояснительная записка к Р. 24, пункты 7 и 8, ФАТФ (2013а).

⁶ Пояснительная записка к Р. 24, пункт 9, ФАТФ (2013а).

с) Принимать другие сопоставимые меры, способные эффективно обеспечить сотрудничество компаний.

23. В Руководстве ФАТФ "Прозрачность и бенефициарная собственность"⁷ указано, что Рекомендации ФАТФ признают эти различные механизмы и необходимость обеспечения гибкости в реализации странами требований таким образом, чтобы это соответствовало их правовым, регулятивным, экономическим и культурным особенностям.

Какой бы механизм (механизмы) ни использовался, фундаментальное требование, касающееся информации о бенефициарной собственности, остается неизменным. Страны должны обеспечить, чтобы:

- а) информация о бенефициарном владельце компании могла быть получена этой компанией и была доступна в определенном учреждении в стране; или
- б) имелись механизмы, позволяющие компетентному органу оперативно определять бенефициарных владельцев компаний⁸.

24. Страны могут выбирать механизмы, на которые они полагаются для предотвращения незаконного использования юридических лиц для ОД/ФТ⁹. Странам следует рассмотреть целесообразность создания возможных механизмов на основе своих конкретных обстоятельств и оценки риска. При определении соответствующего механизма странам следует стремиться к достижению надлежащего баланса между разрешением законной деятельности корпоративных субъектов и необходимостью борьбы с ОД/ФТ¹⁰.

25. В Р. 24 указано, что странам следует использовать один или несколько механизмов (Реестры компаний, Требования к компаниям, Имеющаяся информация). Как указано в Пояснительной записке к Р. 24, также весьма вероятно, что странам потребуется использовать сочетание механизмов для достижения цели¹¹.

Взаимосвязь между Р. 24 и НР. 5

26. Выполнение Р. 24 для предотвращения незаконного использования юридических лиц в целях ОД/ФТ¹² неразрывно связано с эффективностью мер, оцениваемых в соответствии с НР. 5. Рекомендация 24 требует от стран обеспечения своевременного предоставления компетентным органам достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности. Таким образом, меры по выполнению Р. 24 имеют основополагающее значение для создания эффективной системы.

27. В соответствии с НР. 5, эффективная система должна предусматривать меры, направленные на:

- а) недопущение использования юридических лиц и юридических образований в преступных целях;
- б) обеспечение достаточной прозрачности деятельности юридических лиц и юридических образований; и
- с) обеспечение оперативного доступа к точной и актуальной основной информации и информации о бенефициарной собственности.

28. Лица, препятствующие реализации этих мер, должны подвергаться эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям. В результате юридические лица становятся непривлекательными для преступников в плане незаконного использования в целях ОД и ФТ. Необходимо ввести запретительные

⁷ Руководство ФАТФ "Прозрачность и бенефициарная собственность", пункт 38, ФАТФ (2014).

⁸ Пояснительная записка к Р. 24, пункт 7, и НР. 5 Методологии ФАТФ, ФАТФ (2013а).

⁹ Пояснительная записка к Р. 24, пункт 1, ФАТФ (2013а).

¹⁰ Руководство "Прозрачность и бенефициарная собственность", пункт 41, ФАТФ (2014)

¹¹ Пояснительная записка к Р. 24, пункт 1, ФАТФ (2013а).

¹² Руководство "Прозрачность и бенефициарная собственность", пункт 22, ФАТФ (2014)

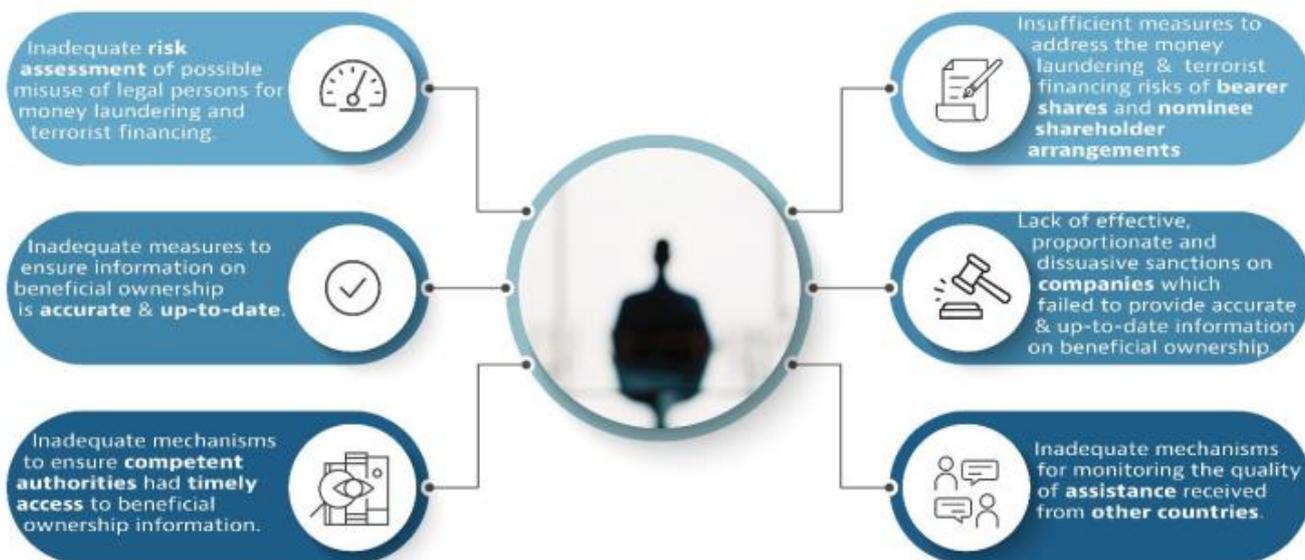
меры для того, чтобы удержать преступников от использования юридических лиц для сокрытия бенефициарного владения незаконными активами.

29. Другие меры по обеспечению прозрачности бенефициарной собственности также имеют важное значение для режимов ПОД/ФТ, позволяя компетентным органам отслеживать и определять правильные цели для эффективного проведения расследований и судебного преследования, а также для обеспечения высокого качества финансовой разведки.

Раздел III – Общие проблемы

Общие проблемы

при осуществлении мер в области бенефициарной собственности



Based on the results from the fourth round of FATF mutual evaluations.

Недостаточная оценка риска возможного незаконного использования юридических лиц в целях отмыwania денег и финансирования терроризма.	Недостаточно эффективные меры по противодействию рискам отмыwania денег и финансирования терроризма в отношении акций на предъявителя и номинальных образований .
Недостаточно эффективные меры по обеспечению точности и актуальности информации о бенефициарной собственности.	Отсутствие эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций в отношении компаний , не сумевших предоставить точную и актуальную информацию о бенефициарной собственности.
Недостаточно эффективные механизмы обеспечения оперативного доступа компетентных органов к информации о бенефициарной собственности.	Недостаточно эффективные механизмы контроля качества помощи , получаемой от других стран .

На основе результатов четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ.

Общие проблемы, с которыми сталкиваются страны

30. На основе анализа, проведенного в рамках четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ, были выявлены следующие общие проблемы, с которыми сталкиваются страны при осуществлении мер в области бенефициарной собственности, а именно:

а) **Оценка риска** – Недостаточная оценка риска, связанного с возможным незаконным использованием юридических лиц в целях ОД/ФТ, например:

- i. Не все виды юридических лиц прошли оценку рисков.

- ii. Результаты соответствующей оценки рисков не соответствовали результатам национальной оценки рисков.
- iii. Учитывались только внутренние угрозы и факторы уязвимости, связанные с юридическими лицами внутри страны.
- iv. Реестры, компании, ФУ, УНФПП и компетентные органы могут не обладать достаточным пониманием и знанием рисков, связанных с юридическими лицами.

б) Достаточность, точность и своевременность информации о бенефициарной собственности – Недостаточные меры по обеспечению точности и актуальности информации о бенефициарной собственности, например:

- i. Информация была неточной – она не проверялась, не уточнялась и не контролировалась должным образом. Не был назначен обязанный субъект¹³, который должен проверять или контролировать информацию, или же обязанный субъект не принимал должным образом меры по надлежащей проверке клиентов (НПК).
- ii. От соответствующих сторон не требовалось вести учет в течение определенного периода времени (не менее пяти лет).
- iii. Юридические лица не обновляли информацию о бенефициарной собственности и не сообщали в реестр компаний о смене бенефициарных собственников.
- iv. Отсутствовала координация между различными источниками информации, и не проводилось перекрестной проверки для обеспечения точности информации.
- v. Бенефициарного владельца было трудно определить из-за сложной структуры собственности и управления.
- vi. Информация о бенефициарной собственности не всегда была доступна, когда речь шла об иностранной собственности.

с) Доступ компетентных органов – Недостаточный механизм обеспечения оперативного предоставления компетентным органам информации о бенефициарной собственности юридических лиц, например:

- i. Имелись препятствия для обмена информацией, такие как законы о защите данных и частной жизни, которые не позволяли компетентным органам своевременно получать доступ к достаточной, точной и актуальной основной информации и информации о бенефициарной собственности.
- ii. Обмен информацией между компетентными органами не осуществлялся.
- iii. Компетентные органы не располагали установленными процедурами для получения информации от обязанных субъектов.
- iv. Механизм регистрации/лицензирования обязанных субъектов отсутствовал, в связи с чем у компетентных органов возникали трудности с идентификацией источника информации.
- v. Компетентные органы не располагали достаточными ресурсами для проведения расследований или осуществления правоприменительных действий.

¹³ Обязанный субъект – так называемый "гейткипер", на которого возложены обязательства по ПОД/ФТ и проведению надлежащей проверки клиентов, включая проверку информации о бенефициарном владельце юридического лица.

d) **Акции на предъявителя и номинальные образования** – Недостаточные меры по снижению риска ОД/ФТ, связанного с акциями на предъявителя и номинальными образованиями:

- i. Когда в странах были разрешены акции на предъявителя и сертификаты акций на предъявителя, информация о владении ими не была достаточно прозрачной и легко доступной для компетентных органов.
- ii. Использование номинального акционера не позволяло определить конечного бенефициарного владельца компании.

e) **Штрафы и санкции** – Отсутствие эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций в отношении компаний, которые не предоставили точную и актуальную информацию о бенефициарной собственности (например, компаний, предоставляющих ложную информацию в реестры компаний или не поддерживающих актуальность информации о своих акционерах или участниках), а также подотчетных субъектов, которые не применяли к юридическим лицам требующиеся меры по НПК.

f) **Международное сотрудничество** – Несовершенный механизм контроля качества помощи, предоставляемой другими странами, например:

- i. Потребовалось много времени для получения информации о бенефициарной собственности, так как это могло быть связано с юридическими сложностями и большим количеством источников информации.
- ii. Другие заинтересованные страны не хранили информацию о бенефициарной собственности.
- iii. Языковой барьер затруднял понимание информации.

Проблемы, связанные с использованием конкретных механизмов

31. В соответствии с Р. 24 страны могут выбирать один или несколько механизмов для обеспечения прозрачности бенефициарной собственности¹⁴. В данном разделе представлен анализ реализации каждого механизма и освещены вопросы, которые могут повлиять на достоверность информации. Подробная схема каждого механизма в соответствии с Р. 24 приведена в Приложении 1.

32. Вопросы, упомянутые в этом разделе, могут пересекаться с общими проблемами, с которыми сталкиваются страны, упомянутыми в разделе II. Тем не менее, цель данного раздела – дать общий обзор (включая проблемы) применительно к каждому механизму.

Реестры компаний

33. Страны могут обеспечить выполнение требований Р. 24, требуя от реестров компаний получать и хранить актуальную информацию о бенефициарной собственности.

34. В соответствии с Р. 24, все компании, учрежденные в стране, должны быть зарегистрированы в реестре компаний, в котором регистрируются и хранятся (как минимум) основные сведения о компании, включая название компании, подтверждение ее учреждения, организационно-правовая форма и статус, юридический адрес, основные учредительные документы и список директоров¹⁵. Основная информация, хранящаяся в реестрах, должна быть общедоступна¹⁶ для обеспечения оперативного доступа к ней со стороны ФУ, УНФПП и компетентных органов.

¹⁴ Пояснительная записка к Р. 24, пункт 8, ФАТФ (2013а).

¹⁵ Пояснительная записка к Р. 24, пункт 5, ФАТФ (2013а).

¹⁶ Пояснительная записка к Р. 24, пункт 12, ФАТФ (2013а).

35. Проактивный и обладающий достаточными ресурсами реестр компаний, содержащий информацию о бенефициарной собственности, может быть эффективным механизмом, поскольку он обеспечивает полезную основу для доступа компетентных органов к такой информации. Другие информационные агенты и общественность также могут получить доступ к информации о бенефициарной собственности для ее перекрестной проверки и подтверждения.

36. Роль реестров компаний значительно варьируется в зависимости от страны, равно как и уровень и качество получаемой информации о компаниях. Ниже перечислены проблемы в области выполнения Р. 24, выявленные в ходе анализа опыта разных стран:

а) Задачи реестра компаний могут быть недостаточно широкими для того, чтобы охватить функции сбора, проверки/контроля и ведения информации о бенефициарной собственности, что приводит к следующему:

i. реестр компаний играет пассивную роль, действуя в качестве хранилища информации или документов, и не занимается проверкой и контролем или не принимает другие меры по обеспечению точности получаемой информации.

ii. реестр компаний может не иметь обязательства по осуществлению деятельности в области ПОД/ФТ, и его соответствующая деятельность может не контролироваться.

iii. могут также отсутствовать полномочия на применение санкций или санкции за предоставление неполной/ неточной/ложной информации могут быть недостаточными.

iv. предоставление информации о бенефициарной собственности в реестр компаний может не являться обязательным условием регистрации.

v. в реестре компаний может храниться информация не о конечных бенефициарных собственниках, а только о непосредственных законных владельцах компаний.

б) Могут отсутствовать механизмы, обеспечивающие точность и актуальность информации, предоставляемой в реестр компаний.

с) Может отсутствовать взаимодействие с другими источниками информации и/или другими органами, что препятствует эффективности перекрестной проверки.

д) Реестр компаний может не располагать достаточными кадровыми и финансовыми ресурсами для выполнения дополнительных функций по сбору, проверке/контролю и хранению информации о бенефициарной собственности.

37. Большинство проблем, связанных с применением данного механизма, возникает на институциональном уровне – создан ли реестр для сбора точной и актуальной информации о бенефициарной собственности, наделен ли он соответствующими полномочиями и имеет ли достаточные ресурсы для выполнения своих функций.

38. Страны, использующие реестры информации о бенефициарной собственности, должны учитывать ресурсы и опыт, которые потребуются для их ведения, а также для обеспечения того, чтобы информация, занесенная в реестр, была достаточной, точной и актуальной и чтобы к ней можно было получить своевременный доступ¹⁷. Это также относится к реестрам компаний и надзору за их ведением.

¹⁷ Совместный отчет ФАТФ и Группы "Эгмонт" "Скрытие информации о бенефициарных собственниках" (июль 2018 г.).

39. Если цель реестра компаний недостаточно четко определена, а его полномочия и обязанности недостаточно ясны, реестр компаний не сможет собрать нужную информацию для достижения этой цели. Без достаточных ресурсов эффективность реестра компаний также будет поставлена под сомнение.

Требования к компаниям

40. Еще одним механизмом, способным помочь в выполнении Р. 24, являются требования, предъявляемые к компаниям. Страны должны требовать от самих компаний получения и хранения актуальной информации¹⁸ о бенефициарной собственности путем ведения списка акционеров или членов и поддержания его в актуальном состоянии. Компании также должны обновлять список своих представителей с указанием их роли, функций и полномочий¹⁹.

41. Ниже приводятся некоторые проблемы, с которыми столкнулись страны, применяющие этот механизм и полагающиеся только на него:

а) Реестры акционеров содержат информацию о законном праве собственности, но не обязательно о бенефициарном праве собственности.

б) Отсутствует нормативная база или механизм, позволяющий требовать и обеспечивать точность и актуальность собранной компаниями информации о бенефициарной собственности. Например:

i. компании могут не обладать достаточными полномочиями, чтобы требовать от своих акционеров предоставления обновленной информации, в том числе полномочиями запрашивать информацию о бенефициарных собственниках в любое время. Акционеры могут не быть обязаны уведомлять компанию в течение установленного периода времени в случае смены собственника или контролирующего лица.

ii. акционеры могут не быть обязаны раскрывать имена лиц, от имени которых осуществляется владение акциями.

iii. компании могут не иметь достаточных полномочий для применения санкций к акционерам, не предоставляющим информацию или предоставляющим ложную информацию.

iv. правоохранительные органы могут столкнуться с трудностями в обеспечении выполнения требований, предъявляемых к субъектам-нерезидентам (например, директорам), в частности, когда они прекращают выполнять свои функции.

с) Компании испытывают трудности с проверкой и/или контролем информации, полученной от своих акционеров, а также с ее обновлением.

д) Компетентным органам трудно получить информацию о бенефициарной собственности, не предупредив компанию о возможном расследовании.

42. В качестве альтернативы страны могут также потребовать от компаний принять разумные меры для получения и хранения обновленной информации об их бенефициарных владельцах. Исходя из опыта стран, создать четкую и практическую основу для определения масштабов разумных мер достаточно сложно.

Проблема заключается в том, что степень, в которой компании принимают меры для получения и хранения обновленной информации о бенефициарной собственности, должна быть пропорциональна уровню риска ОД/ФТ, связанному со сложностью структуры собственности компании или характером контролирующих

¹⁸ Пояснительная записка к Р. 24, пункт 4, ФАТФ (2013а).

¹⁹ Пояснительная записка к Р. 24, пункт 3, ФАТФ (2013а).

акционеров. Компаниям трудно выполнять свои обязательства, если "разумные меры" недостаточно четко определены и сформулированы в соответствии с уровнями риска для каждого типа юридических лиц.

43. Если страны решат внедрить этот механизм, то они должны выявить и оценить риски ОД/ФТ, связанные с юридическими лицами, чтобы стало возможным использование риск-ориентированного подхода, как того требуют Р. 1 и Р. 24. Основываясь на понимании рисков ОД/ФТ и комплексной оценке рисков, страны должны создать правовую или правоприменительную базу, устанавливающую механизм, определяющий, каким образом компании должны принимать "разумные меры" по получению информации о бенефициарной собственности и поддержанию ее в актуальном состоянии.

44. Помимо фундаментальной проблемы понимания рисков ОД/ФТ различных юридических лиц, другая трудность заключается в том, что компании, как правило, не обязаны/не имеют права/не мотивированы к применению ограничений в отношении акционеров за непредоставление информации о БС.

45. В этом случае страны должны создать законодательную базу, которая требует и позволяет компании получать актуальную и точную информацию о бенефициарной собственности при помощи имеющих исковую силу средств, например, запрашивать информацию через соответствующие суды или органы, вводить ограничения в отношении прав голоса или продажи акций. Предоставление акционерами ложной информации также должно подвергаться сдерживающим административным или уголовным санкциям. Кроме того, страны должны убедиться в том, что компании и акционеры осведомлены о своих обязательствах. Органы власти могут дать компаниям или акционерам рекомендации, разъясняющие их обязательства, и сделать эти рекомендации общедоступными.

46. И последнее, но не менее важное: правовая база должна также обязывать компании своевременно предоставлять списки акционеров и бенефициарных собственников компетентным органам по их требованию. Непредоставление компанией информации компетентным органам должно приводить к санкциям, включая административные штрафы или ограничения на регистрацию. В тех случаях, когда списки акционеров и бенефициарных собственников хранятся у стороннего поставщика услуг от имени компании, компания должна продолжать нести ответственность по обязательствам.

Имеющаяся информация

47. Страны могут также обеспечить выполнение Р. 24, используя имеющуюся информацию о бенефициарной собственности юридических лиц для определения бенефициарного собственника. В число возможных источников информации входят реестры компаний и другие виды реестров (например, реестры земли, автотранспорта и движимого имущества); ФУ и УНФПП; другие органы (например, надзорные или налоговые органы); фондовые биржи и в коммерческие базы данных²⁰.

48. Ниже перечислены конкретные проблемы, с которыми сталкиваются страны, применяющие этот механизм с использованием разных каналов получения информации:

ФУ/УНФПП

а) Информация может быть доступна только в том случае, если соответствующая организация или структура установила или поддерживает деловые отношения с ФУ или УНФПП.

²⁰ Пояснительная записка к Р. 24, пункт 8, ФАТФ (2013а).

b) ФУ и УНФПП могут не выполнять надлежащим образом обязательства по НПК в соответствии с требованиями Р. 10, включая принятие мер по определению и проверке/контролю личности бенефициарного владельца, а также конкретных мер по отношению к юридическим лицам.

с) ФУ и УНФПП могут не находиться под надлежащим надзором или не получать достаточных инструкций о том, как правильно проводить НПК.

d) ФУ и УНФПП могут не иметь достаточного понимания и знаний, чтобы помочь компетентным органам в определении БС сложной правовой структуры.

Компетентные органы

a) Компетентные органы могут не знать об отношениях между юридическим лицом и ФУ/УНФПП.

b) Компетентные органы могут быть не в состоянии легко идентифицировать ФУ/УНФПП и связаться с ними, если к ФУ/УНФПП не предъявляются требования по регистрации или лицензированию.

с) Компетентные органы могут не располагать достаточными процедурами для получения информации от ФУ/УНФПП, что может привести к неоправданным задержкам в ее получении.

d) Что касается налоговой информации, другие компетентные органы (в частности, правоохранительные органы (ПОО)) могут быть не осведомлены о информации, собранной и хранящейся налоговыми органами. Кроме того, объем информации о владении и контроле юридических лиц, собираемой налоговыми органами в разных странах, существенно различается в зависимости от налогового режима.

Компании, зарегистрированные на фондовой бирже

a) Информация доступна только в том случае, если компания зарегистрирована на фондовой бирже.

b) У биржи может не быть конкретного обязательства по сбору, проверке/контролю и поддержанию актуальности информации в целях ПОД/ФТ.

49. Коренными причинами проблем, упомянутых в пункте 40, являются отсутствие механизма получения имеющейся информации компетентными органами и отсутствие механизма обмена информацией между ними.

50. Компетентные органы (в частности, ПОО) могут не знать, где хранится информация о бенефициарной собственности, если отсутствует система регистрации/лицензирования ФУ и УНФПП, что может повлиять на своевременное предоставление ими такой информации.

51. Отсутствие механизма обмена информацией между компетентными органами является еще одним препятствием для получения и проверки/контроля информации о бенефициарной собственности. Фактически, механизм использования имеющейся информации может эффективно применяться в ходе расследований при наличии механизмов, облегчающих доступ органов власти к информации, находящейся в распоряжении других органов (таких как налоговые органы, надзорные органы или управления по правам собственности на землю).

52. Эффективность механизма использования имеющейся информации зависит также от выполнения других Рекомендаций ФАТФ, в том числе:

a) Р. 2, 37 и 40: Странам следует обеспечивать оперативное предоставление основной информации и информации о бенефициарной собственности в рамках международного сотрудничества.

b) P. 10 и 22: ФУ и УНФПП обязаны должным образом выполнять обязательства по проведению НПК, включая меры по определению и проверке личности бенефициарного владельца.

Неспособность адекватно выполнить НПК в соответствии с P. 10 может привести к неэффективному сбору информации о БС.

c) P. 11: ФУ и УНФПП должны регистрировать выполненные процедуры НПК и хранить эти данные не менее пяти лет.

d) P. 20 и P. 23: ФУ и УНФПП должны сообщать о подозрительных операциях;

e) P. 26, P. 27 и P. 28: ФУ и УНФПП должны находиться под надлежащим надзором, а надзорные органы должны иметь достаточные полномочия по надзору или контролю.

f) P. 30: компетентным органам должен предоставляться оперативный доступ к информации НПК, имеющейся у ФУ и УНФПП.

g) P. 31: компетентные органы должны быть осведомлены о наличии счетов юридического лица в ФУ.

h) P. 34: ФУ и УНФПП должны быть даны соответствующие инструкции о том, как правильно проводить НПК.

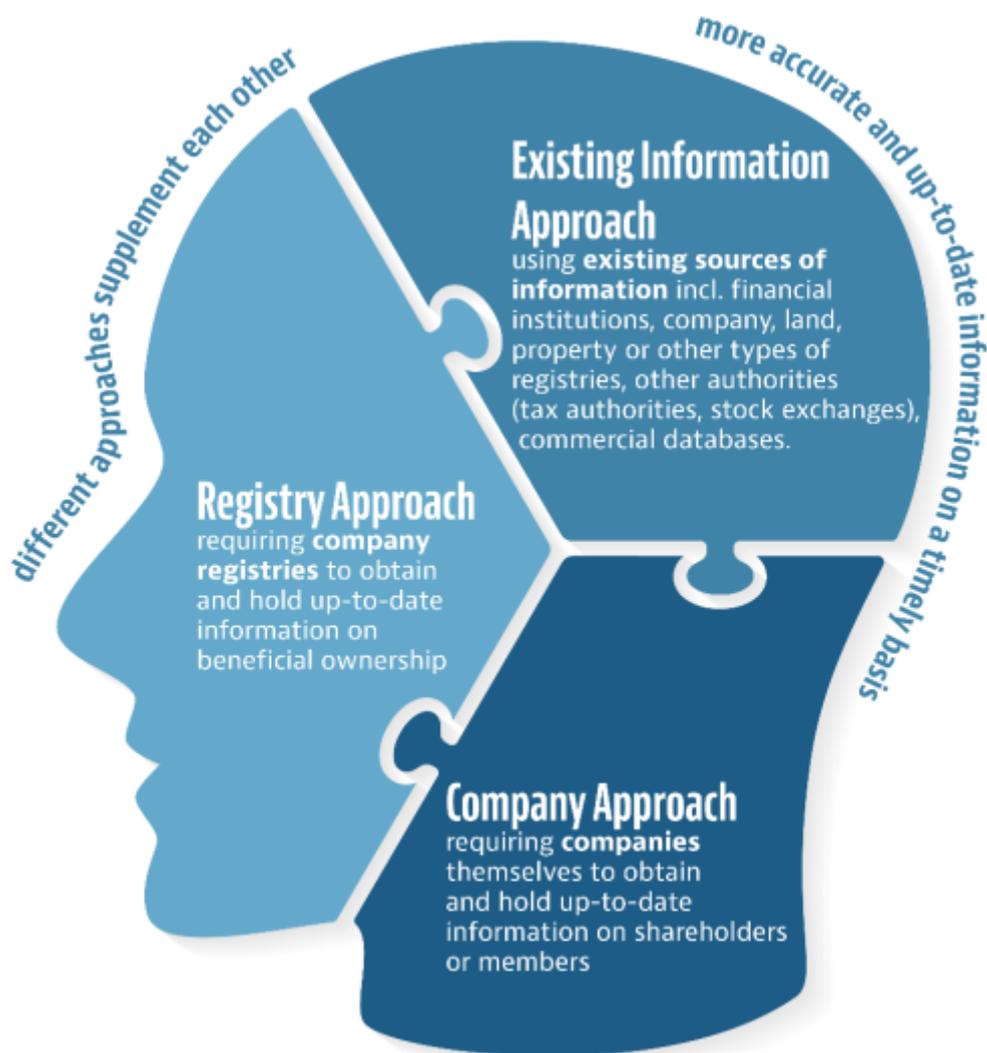
i) P. 35: Страны должны обеспечить наличие соразмерных и сдерживающих санкций, будь то уголовные, гражданские или административные, применимых в отношении физических или юридических лиц, не соблюдающих требования ПОД/ФТ.

53. В связи с этим, при внедрении механизма использования имеющейся информации необходимо придерживаться целостного взгляда. Важно определить роли и обязанности каждой из заинтересованных сторон, наделить их полномочиями и предоставить необходимые ресурсы и поддержку для выполнения своих функций.

Раздел IV – Предлагаемая эффективная система

Комплексный подход

к определению бенефициарных собственников юридических лиц, таких как компании и фонды



<p>Information Approach using existing sources of information incl. financial institutions, company, land, property or other types of registries, other authorities (tax authorities, stock exchanges), commercial databases.</p>	<p>Имеющаяся информация использование имеющихся источников информации, включая финансовые учреждения, реестры компаний, земельных участков, имущества или другие виды реестров, другие органы (налоговые органы, фондовые биржи), коммерческие базы данных.</p>
<p>Registry Approach requiring company registries to obtain and hold up-to-date information on beneficial ownership</p>	<p>Реестры компаний требование к реестрам компаний получать и хранить актуальную информацию о бенефициарной собственности</p>

Company Approach requiring companies themselves to obtain and hold up-to-date information on shareholders or members	Требования к компаниям требование к самим компаниям получать и хранить актуальную информацию об акционерах или членах
different approaches supplement each other	разные механизмы дополняют друг друга
more accurate and up-to-date information on a timely basis	своевременный доступ к более точной и актуальной информации

Комплексный подход

54. Как указано в Разделе II (пункт 14 выше), странам следует использовать один или несколько механизмов (Реестры компаний, Требования к компаниям, Имеющаяся информация), обеспечивающих получение компаниями информации о своих бенефициарных владельцах и ее доступность в определенном учреждении в стране, либо возможность оперативного получения компетентным органом этой информации иным образом²¹.

55. Опыт стран, проанализированный в процессе взаимных оценок ФАТФ, указывает на то, что юрисдикции, использующие один подход, менее эффективны в обеспечении своевременного предоставления компетентным органам точной и актуальной информации о БС. Комплексный подход с использованием нескольких источников информации зачастую более эффективен в предотвращении использования юридических лиц в преступных целях и осуществлении мер по обеспечению достаточной прозрачности бенефициарной собственности юридических лиц. Разнообразие и доступность источников повышают прозрачность и облегчают доступ к информации, а также помогают смягчить проблемы, связанные с точностью данных, получаемых из определенных источников.

56. Как отмечено в Разделе III, информацию о бенефициарной собственности юридических лиц можно получить из различных источниках, включая реестры компаний, сами компании, ФУ, УНФПП и другие национальные органы, такие как налоговые органы²² или комиссии фондовых бирж. Таким образом, различные механизмы, использующиеся в рамках выполнения Р. 24, могут дополнять друг друга при проверке и/или контроле информации о бенефициарной собственности и обеспечении ее достоверности.

57. Например, открытость и общедоступность центрального реестра не обязательно означает, что информация в нем является точной и актуальной. Для обязанного субъекта (например, нотариуса, регистратора компаний) важно проверять и/или контролировать информацию о бенефициарной собственности, собранную при помощи использующихся механизмов. Наличие других источников информации (например, компаний, ФУ, УНФПП) помогает обязанному субъекту осуществлять перекрестную проверку, уточнение и/или контроль информации.

58. В рамках комплексного подхода компетентные органы могут получить доступ к информации о бенефициарной собственности из различных источников. Они также могут обеспечить точность информации путем перекрестной проверки.

59. Ключевым заинтересованным сторонам (в том числе компаниям, директорам, акционерам, обязанным субъектам, таким как ФУ и УНФПП) также легче определить неверную информацию о бенефициарной собственности в своей базе данных, просматривая различные реестры или запрашивая информацию из

²¹ Пояснительная записка к Р. 24, пункты 7 и 8, ФАТФ (2013а).

²² Например, проект Глобального форума по прозрачности и обмену информацией по вопросам бенефициарной собственности (ГФ), разработанный на основе стандарта ФАТФ, стимулирует юрисдикции к разработке взаимодополняющих норм и программ правоприменения в целях обеспечения налоговой прозрачности. В марте 2019 года был запущен Инструментарий по бенефициарной собственности ГФ, содержащий принципиальные соображения, которые могут использоваться юрисдикциями для реализации правовых и надзорных механизмов в целях идентификации и сбора информации о бенефициарной собственности.

разных источников. После этого обязанный субъект может обратиться за разъяснениями в компанию и, при необходимости, сообщить о подозрительной деятельности в компетентные органы. Следовательно, такой подход побуждает ключевые заинтересованные стороны выполнять свои обязательства посредством взаимодействия с коллегами и осуществления надзора.

Роли и обязанности каждой из ключевых заинтересованных сторон

60. Для эффективного осуществления комплексного подхода важно четко определить обязанности различных сторон, чтобы они могли эффективно выполнять свою роль в рамках защиты системы предотвращения незаконного использования юридических лиц. Система будет более эффективной, если все ключевые заинтересованные стороны получат возможность должным образом осуществлять ее "защиту" в рамках выполнения своей роли. Функции, связанные с защитой системы, могут включать в себя, при необходимости, проверку и контроль информации, проведение НПК, выявление подозрительных закономерностей и тенденций в области бенефициарной собственности, сообщение о подозрительных операциях и принятие мер принудительного характера.

61. Каждая из ключевых заинтересованных сторон должна знать свои обязательства, понимать риски, связанные с деятельностью юридических лиц, активно и постоянно выполнять свои обязанности в установленные сроки, располагая достаточными ресурсами. Эффективность надзора и правоприменения, в зависимости от обстоятельств, также важна для обеспечения выполнения соответствующими сторонами своих обязанностей.

62. Раздел 4.3 определяет основные роли и обязанности каждой ключевой заинтересованной стороны, а Раздел 5 дополняет информацию о дополнительных шагах или мерах защиты, которые заинтересованные стороны могут предпринять, чтобы помочь компетентным органам своевременно получать точную и актуальную информацию о БС.

Предлагаемые роли и обязанности каждой из ключевых заинтересованных сторон

63. Ключевыми заинтересованными сторонами, участвующими в системе, являются сама компания, реестр компаний, обязанные субъекты, участвующие в учреждении компаний и проверке информации (такие как юристы, нотариусы и бухгалтеры), ФУ, УНФПП, надзорные и саморегулируемые организации (СРО). Соответствующие роли и обязанности каждой из ключевых заинтересованных сторон предлагаются ниже:

а) Компании и юридические лица обязаны

- i. В установленном порядке предоставлять основную информацию и информацию о БС при посредничестве обязанных субъектов (например, юристов, нотариусов, бухгалтеров, ФУ) в реестр компаний при регистрации.
- ii. В установленном порядке предоставлять основную информацию и информацию о БС при посредничестве обязанных субъектов (например, юристов, нотариусов, бухгалтеров, ФУ), как ежегодно, так и в случае изменений, без задержек, чтобы обеспечить актуальность информации.
- iii. Предоставлять копии документов для проверки личности по запросу.
- iv. Вести реестры акционеров, такие как списки акционеров и сведения о бенефициарной собственности (в том числе раскрывать имена лиц, от имени которых осуществляется владение акциями), и своевременно предоставлять их компетентным органам или обязанным субъектам по запросу.
- v. Постоянно обновлять список своих представителей, включая их роли, функции и полномочия.

- vi. Получать обновленную информацию от своих акционеров.
- vii. Применять ограничения в отношении акционеров за непредоставление информации о БС через соответствующие суды или органы, например, в отношении права голоса или продажи акций.
- viii. Знать и/или иметь в своем распоряжении информацию о структуре их собственности, включая цепочку владения.

b) Акционеры обязаны

- i. Незамедлительно предоставлять точную информацию о бенефициарной собственности и обновленных данных в связи с изменениями в бенефициарной собственности.

с) Реестр компаний обязан

- i. Хранить основную информацию и предоставлять к ней общий доступ.
- ii. Хранить информацию о бенефициарной собственности и обеспечивать доступ к ней компетентных органов, включая полнотекстовый поиск. Реестр компаний может сделать информацию общедоступной или доступной для ФУ и УНФПП. Реестр компаний может также собирать информацию о совете директоров, высшем руководстве и физическом лице, уполномоченном действовать от имени компании. Кроме того, директора должны быть физическими лицами.
- iii. Проверять и/или контролировать идентификационные данные бенефициарных собственников.
- iv. Применять санкции в случае нарушения обязательств. Компании, не предоставляющие информацию о БС, должны подвергаться сдерживающим административным санкциям, например, ограничениям на регистрацию. Представитель компании также может быть привлечен к персональной ответственности.
- v. Отчитываться перед компетентными органами о тенденциях/методах деятельности при необходимости.

d) Обязанные субъекты (например, реестр компаний, юристы, нотариусы или бухгалтеры, другие ФУ и УНФПП, в зависимости от требований страны²³) обязаны

- i. Иметь представление о структуре собственности и контроля клиента, а также о рисках ОД/ФТ применительно к юридическим лицам.
- ii. Должным образом принимать меры по НПК на стадии регистрации и проводить постоянную НПК для обеспечения точности и актуальности информации о бенефициарной собственности.
- iii. Определять признаки нарушений или нетипичной деятельности в базе данных и отслеживать тенденции/схемы подозрительной структуры бенефициарной собственности и при необходимости отчитываться перед соответствующими органами, например, используя индикаторы риска, выборочную проверку, перекрестную сверку с другими данными, включая общедоступные.

e) ФУ и УНФПП обязаны

- i. Должным образом применять меры по НПК на этапе регистрации и проводить постоянную НПК по деловым отношениям, а также тщательно анализировать операции на протяжении всего периода этих

²³ Обязанным субъектом может являться реестр компаний, ФУ или УНФПП. В этом случае обязанный субъект должен выполнять свои обязанности в соответствии со своей собственной ролью и ролью обязанного субъекта.

отношений для обеспечения соответствия осуществляемых операций знаниям учреждения о клиенте и его профилям бизнеса и рисков, включая, в случае необходимости, источник средств клиента.

ii. Регистрировать выполненные процедуры НПК и хранить эти записи в течение, по крайней мере, пяти лет.

iii. Сообщать о подозрительных операциях.

f) Надзорные органы и СРО обязаны

i. Осуществлять надзор и контроль над всеми лицами, обязанными заниматься вопросами ПОД, включая ФУ и УНФПП, и обеспечивать соблюдение ими требований НПК.

ii. Проводить информационно-разъяснительную работу с обязанными субъектами или, в соответствующих случаях, с компаниями, чтобы способствовать более глубокому пониманию рисков ОД/ФТ, в частности, применительно к компаниям, созданным с единственной или основной целью отмывания средств, полученных преступным путем.

iii. Разработать руководство по дополнительным мерам, которые могут или должны применяться в рамках (углубленной) комплексной проверки юридических лиц.

iv. Применять конкретные сдерживающие санкции (включая денежные штрафы) в случае несоблюдения.

g) Компетентные органы обязаны

i. Знать, какая основная информация и информация о бенефициарной собственности имеется в стране, и какие соответствующие стороны владеют ею.

ii. Разработать процесс и процедуры получения информации о бенефициарной собственности.

iii. Оценивать риски незаконного использования юридических лиц в целях ОД/ФТ, чтобы улучшить понимание рисков.

iv. Обеспечивать надлежащий обмен информацией о рисках, тенденциях и типологиях ОД/ФТ между компетентными органами и способствовать коммуникации с подотчетными субъектами, чтобы повысить их осведомленность в этих вопросах.

v. Предоставлять компаниям или акционерам, ФУ и УНФПП рекомендации с разъяснением их обязательств, а также, при необходимости, проводить мероприятия по повышению осведомленности (например, путем информирования компаний при регистрации).

vi. Обеспечивать применения эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций в случае нарушений.

h) Национальные органы обязаны

i. Обеспечивать сотрудничество между государственными органами, обладающими информацией о бенефициарной собственности, и установить в законодательстве или нормативных актах механизм (механизмы), обеспечивающий своевременное предоставление компетентному органу доступа к информации о бенефициарной собственности.

ii. Выявить и оценить риски ОД/ФТ, связанные с юридическими лицами, с целью обеспечения применения риск-ориентированного подхода.

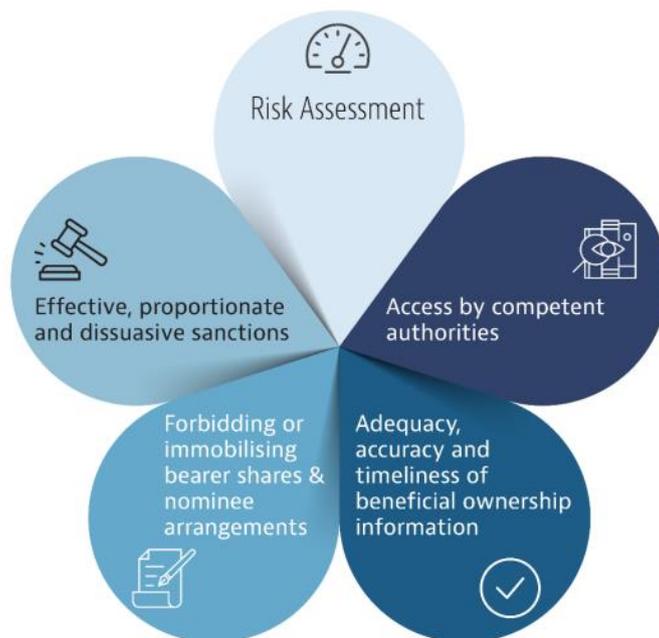
iii. Создать правовую или обеспеченную правовой санкцией структуру, устанавливающую эффективный механизм (Реестры компаний, Требования к компаниям, Имеющаяся информация) обеспечения прозрачности бенефициарной собственности.

iv. Ввести меры по предотвращению незаконного использования юридических лиц преступниками, например, запретить акции на предъявителя и сертификаты акций на предъявителя, конвертировать их в именные акции или сертификаты акций, либо произвести их иммобилизацию, потребовав, чтобы они находились в поднадзорных ФУ или у профессионального посредника, или потребовав от акционеров с контрольным пакетом акций сообщить компании свои идентификационные данные, а от компании – зарегистрировать их.

Раздел V – Предлагаемые ключевые характеристики эффективной системы

Ключевые характеристики

эффективной системы определения бенефициарных собственников юридических лиц, таких как компании и фонды



Risk Assessment	Оценка риска
Effective, proportionate and dissuasive sanctions	Эффективные, пропорциональные и сдерживающие санкции
Forbidding or immobilising bearer shares & nominee arrangements	Запрет или иммобилизация акций на предъявителя и запрет номинальных образований
Access by competent authorities	Доступ компетентных органов
Adequacy, accuracy and timeliness of beneficial ownership information	Достаточность, точность и своевременность информации о бенефициарной собственности

64. Наряду с комплексным подходом ФАТФ предлагает следующие решения для содействия странам в преодолении стоящих перед ними проблем. Эти решения разработаны на основе практического опыта стран, проанализированного в ходе четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ, а также информации, предоставленной странами в процессе предыдущего Горизонтального исследования.

Оценка риска (относится к Основному Вопросу 5.2)

65. Странам следует провести всеобъемлющую оценку рисков, связанных с юридическими лицами для выработки более глубокого понимания уязвимостей и потенциальных возможностей использования юридических лиц в целях ОД/ФТ. Это также поможет странам в разработке конкретных мер в отношении юридических лиц, которые легко могут быть использованы в целях ОД/ФТ.

66. В некоторых странах действует назначенный агент, уполномоченный анализировать риски ОД/ФТ, которые представляют все виды юридических лиц. Такой агент рассматривает соответствующие правовые и нормативные контекстуальные вопросы, характерные для данной страны, и использует межведомственные источники информации для выявления тенденций и закономерностей, в том числе:

- a) соответствующие судебные дела;
- b) сообщения о подозрительных операциях, направленные обязанными субъектами, например, нотариусами, юристами, реестром компаний, другими ФУ и УНФПП;
- c) практический опыт компетентных органов;
- d) выявленные закономерности/тенденции ОД/ФТ и соответствующие изменения, например, "предпочтения", которые различные виды организованных преступных групп отдают определенным формам компаний.

67. Затем агент проводит оценку рисков юридических лиц и передает информацию о рисках, тенденциях и типологиях ОД/ФТ компетентным органам и обязанным субъектам. Полученная информация о текущих тенденциях и типологиях позволяет обязанным субъектам оценивать риски и обращать внимание на потенциальные индикаторы риска на этапе регистрации компаний.

68. Странам, являющимся важными региональными и международными финансовыми центрами, следует прилагать больше усилий для выявления, оценки и понимания уязвимостей корпоративных структур для ОД/ФТ, особенно в связи с международными угрозами.

Бельгия

В 2018 году в Казначействе (FPS Finance) был нанят специалист для проведения в соответствии с бельгийским законодательством горизонтального анализа рисков юридических лиц. Этот анализ включал изучение нормативно-правовой базы, а также встречи с компетентными органами для выявления тенденций и закономерностей. Цель анализа заключалась в углублении понимания и знаний компетентных органов об уязвимостях и потенциальных нарушениях, связанных с каждым видом юридических лиц, а также в выявлении лазеек для обхода закона без нарушения его по форме и определении необходимых правовых реформ или дополнительных мер.

В результате анализа был сделан вывод о том, что наиболее уязвимой структурой является частная компания с ограниченной ответственностью (SPRL/BVBA). Это наиболее распространенная организационно-правовая форма юридического лица. Несмотря на то, что большинство из них зарегистрированы надлежащим образом, некоторые подвержены рискум ОД/ФТ. Мошенникам известны лазейки, позволяющие им обходить контроль и использовать структуру для осуществления противоправной деятельности. В результате в Реестр может предоставляться неточная информация. Другой риск заключается в том, что зарегистрированные юридические лица не обязательно являются действующими.

Это влияет на точность статистики, а также позволяет осуществлять покупку и продажу не ведущих хозяйственной деятельности компаний, чтобы избежать административного процесса создания или ликвидации компании.

Бельгийские власти осведомлены об угрозах и уязвимостях и приняли меры по их устранению. Кодекс бельгийских компаний был пересмотрен в целях сокращения числа видов юридических лиц и согласования правил, применимых к коммерческим и некоммерческим юридическим лицам. Были также приняты целенаправленные меры. Например, компетентными органами была создана целевая группа для эффективной ликвидации недействующих компаний.

Индонезия*

Секторальная оценка риска юридических лиц

Национальная оценка риска (НОР), проведенная Индонезией в 2015 году, показала, что финансовые преступники считают юридические лица более безопасными для маскировки незаконных средств. Коррупцированные правительственные чиновники и наркоторговцы могут легко скрыть свою незаконную прибыль за сложной структурой и сетью корпоративных операций. Во многих случаях это стало возможным из-за отсутствия управления в сфере бенефициарной собственности. Преступники могут регистрировать свои активы на имя номинальных владельцев, не оставляя следов в корпоративных юридических документах.

В 2017 году Комиссия по искоренению коррупции (КПК) совместно с Подразделением финансовой разведки Индонезии (PPATK) и Управлением по финансовому регулированию и надзору (FSA/OJK) провела Секторальную оценку рисков (СОР) юридических лиц. СОР юридических лиц, связанная с отмыванием денег, была отделена от СОР юридических лиц, связанной с финансированием терроризма. СОР юридических лиц выявила все виды юридических лиц в Индонезии, такие как компании с ограниченной ответственностью, фонды, кооперативы, фирмы, партнерства и ассоциации.

В рамках СОР юридических лиц, связанной с отмыванием денег, было выявлено шесть аспектов риска, в том числе: (1) вид юридического лица, (2) вид деятельности, (3) канал доставки, (4) подотчетный субъект, (5) международные операции (входящие денежные потоки) и (6) международные операции (исходящие денежные потоки). В рамках СОР юридических лиц, связанной с финансированием терроризма, было идентифицировано четыре аспекта риска, включая (1) вид юридического лица, (2) вид деятельности, (3) канал доставки и (4) подотчетный субъект.

По результатам СОР юридических лиц были выявлены следующие риски, с которыми сталкиваются различные юридические лица:

- Индонезийские "Perseroan Terbatas" (РТ, компании с ограниченной ответственностью) подвержены более высокому риску ОД, в то время как "Yayasan" (фонды) подвержены более высокому риску ФТ.
- Компании, ведущие торговую деятельность, в большей степени, чем другие виды деятельности, подвержены риску ОД, в то время как социальные фонды и религиозные учреждения наиболее уязвимы для риска ФТ.
- Что касается каналов доставки, переводы денежных средств наиболее часто используются как в схемах ОД, так и ФТ.
- Несмотря на строгие правила, банки остаются подотчетными субъектами с самым высоким риском ОД.
- В ходе оценки особое внимание было уделено международным операциям и отмечено, что некоторые страны с предполагаемым низким уровнем риска ОД, по-видимому, используются индонезийскими корпорациями для хранения своих денег.

**на сентябрь 2019 г. юрисдикция еще не прошла взаимную оценку*

Великобритания

Вопросы, связанные с невключением связанных юридических лиц в Реестр лиц, осуществляющих существенный контроль

После консультаций с сообществом НПО и Торговой палатой, оказывающей содействие в анализе данных НПО, был поднят вопрос о риске случайного или преднамеренного незаконного невключения связанных юридических лиц в PCS Register (Реестр лиц, осуществляющих существенный контроль). Палата компаний взяла на себя обязательство проверять каждое зарегистрированное связанное юридическое лицо с использованием риск-ориентированного подхода, сосредоточив свое внимание на тех из них, которые зарегистрированы в финансовых центрах или странах со слабым законодательством о прозрачности бенефициарной собственности.

Перекрестное владение компаниями запрещено Законом о компаниях 2006 года. Опыт Великобритании показывает, что регистрация перекрестного владения является следствием неправильного понимания лицом, осуществляющим существенный контроль, а не преднамеренным правонарушением. Намеренная регистрация перекрестного владения, по сути, означает нарушение компанией ст. 136 Закона о компаниях и совершение правонарушения при подаче ложной заявки.

Отчет Национального агентства Великобритании по борьбе с преступностью (NCA) – "Использование корпоративных структур для создания международных сетей по отмыванию денег".

В отчете NCA рассматривался случай, когда иностранный международный специалист по отмыванию денег использовал британские корпоративные структуры для отмывания доходов от преступлений. В этом примере нелегальные средства направлялись в зарубежную компанию из 11 британских корпоративных структур (закрытых акционерных компаний (Ltd Company), партнерств с ограниченной ответственностью (LLPs), шотландских партнерств с ограниченной ответственностью (SLPs)), которые осуществляли банковские операции исключительно за пределами Великобритании. Информация о владельцах этих компаний показала, что многие из них являлись номинальными партнерами или директорами, связанными с подозрительными оффшорными структурами.

Ключевые выводы, сделанные в этом отчете: для незаконных целей могут использоваться несколько различных "традиционных" структур; использование "номинальных партнеров" может являться фактором уязвимости; организации часто размещают средства в банках за рубежом, где требования к НПК или соблюдению нормативных актов могут быть менее строгими; преступники используют предполагаемую респектабельность британского делового сообщества, чтобы придать им видимость легитимности. Этот отчет внес свой вклад в более фундаментальный анализ уязвимостей LLPs и SLPs в отношении отмывания больших денег. После его выхода Великобритания приняла ряд мер по повышению прозрачности этих организаций и, как ожидается, смягчила некоторые из выявленных уязвимостей. Например, преступники больше не смогут скрывать бенефициарное владение через партнера, являющегося корпоративной организацией, зарегистрированной в зарубежной юрисдикции.

Отчет стратегической разведки: "Использование корпоративных субъектов для сокрытия бенефициарной собственности".

В данном отчете говорится об использовании нескольких корпоративных субъектов, а также сложных структур, состоящих из нескольких юридических лиц и использующих несколько юрисдикций для маскировки бенефициарной собственности. Были отмечены задержки в определении соответствующей(их) юрисдикции(й), подаче запроса и получении доступа к необходимой информации при наличии оснований предполагать, что она имеется. Организованные преступные группы и физические лица осведомлены об этом и стараются в максимально возможной степени усложнить структуры. Более того, правоохранительным органам приходится полагаться на требования законодательства страны, например, в отношении данных,

требуемых при регистрации компании, которые могут существенно различаться в разных странах. Это наиболее очевидно в юрисдикции, где конфиденциальность является одной из главных привлекательных особенностей для ее использования. Кроме того, в отчете было указано, что шотландские партнерства с ограниченной ответственностью (SLPs) создают дополнительные сложности, так как им нет необходимости регистрироваться для уплаты налогов или предоставлять финансовую отчетность, если бизнес ведется за рубежом. SLPs могут регистрировать компании за рубежом в иностранных оффшорных центрах, что ограничивает возможности Королевской налогово-таможенной службы (HMRC) по проведению инспекций, так как бенефициарная собственность в этих компаниях замаскирована. Этот анализ был использован с целью получения информации для использования Великобританией риск-ориентированного подхода и понимания уязвимостей, имеющих в стране.

Швейцария

Специальная межведомственная группа по оценке рисков в сфере ПОД/ФТ

Швейцария создала национальные механизмы сотрудничества и координации в сфере ПОД/ФТ под руководством Межведомственной координационной группы по борьбе с отмытием денег и финансированием терроризма (GCBF). Все компетентные органы регулярно принимают участие в работе этой группы. Группа отвечает за постоянное выявление рисков, которым подвержена страна. Под руководством MROS (ПФР) действует специальная рабочая группа, занимающаяся анализом рисков. GCBF, представленная высокопоставленными должностными лицами, предлагает меры по устранению выявленных рисков. Результаты работы GCBF ежегодно представляются Федеральному совету Швейцарии для информирования или принятия дальнейших мер.

В июне 2018 года GCBF опубликовала углубленный анализ рисков юридических лиц и образований в сфере ПОД/ФТ. В этом отчете, принятом в ноябре 2017 года, собраны обширные количественные и качественные данные, полученные из многочисленных источников информации в лице компетентных органов, научных кругов и частного сектора. В нем определены основные угрозы и уязвимости, затрагивающие отдельные юридические лица и образования в Швейцарии, а также предложены меры по смягчению остаточных рисков, в том числе на законодательном уровне. Отчет является общедоступным, что обеспечивает его широкое распространение и повышение осведомленности.

Достаточность, точность и своевременность информации о бенефициарной собственности

Обязанные субъекты должны проверять и/или контролировать точность информации (относится к Основным Вопросам 5.3 и 5.4).

69. Для обеспечения точности информации страна может назначить полностью подотчетного и эффективно контролируемого гейткипера, т.е. обязанного субъекта, на которого возложены обязательства по ПОД/ФТ. Такой обязанный субъект должен быть полностью осведомлен о своих обязательствах, досконально понимать риски, связанные со всеми типами юридических лиц, и проверять и/или контролировать точность информации о бенефициарной собственности. Роль этого обязанного субъекта в аутентификации и проверке/контроле действий, связанных с информацией о бенефициарной собственности, на протяжении всего времени существования юридических лиц, заключается в повышении достоверности информации, в том числе и благодаря тому, что его деятельность находится под постоянным контролем и подвергается санкциям в случае выявления нарушений.

70. В некоторых странах регистратор компаний является обязанным субъектом, на которого возложено проведение НПК. Регистратор анализирует информацию, предоставленную компаниями, в сравнении с другими источниками (таким как национальные реестры документов, удостоверяющих личность, или налоговые административные реестры) с целью проверки и/или контроля информации о бенефициарной собственности. Регистратор также выявляет нарушения или несоответствия и отчитывается перед компетентным органом.

71. В некоторых странах привлечение нотариуса, юриста или бухгалтера, который является обязанным субъектом по обязательствам ПОД/ФТ, требуется на этапе регистрации компании, а также на последующих этапах для подтверждения и обеспечения точности информации, отраженной в коммерческом реестре, и удостоверения изменений в собственности. Такой обязанный субъект находится под надзором назначенного инспектора, который отвечает за проверку соблюдения обязательств по проведению НПК. Некоторые страны приняли дополнительные меры по проверке и/или контролю идентификационных данных обязанного субъекта. Реестр компаний проверяет в соответствующем реестре, является ли обязанным субъектом квалифицированным специалистом и не была ли приостановлена или отозвана его лицензия.

72. В некоторых странах открытие счета в ФУ (например, в банках), выступающих в роли обязанного субъекта, является обязательным для регистрации компании. Это предполагает проведение ФУ отдельной процедуры НПК, в ходе которой идентифицируются бенефициарные собственники компании. Такое требование может помочь при проверке БС на момент создания юридического лица. Если бы существовало требование о ведении этого (или другого) банковского счета в течение всего срока деятельности юридического лица, то это могло бы также способствовать поддержанию актуальности информации благодаря возможности ФУ периодически обновлять досье клиентов или определять, когда происходят изменения.

Дания

При учреждении компании в Дании обязанные субъекты, на которых возложены обязательства по ПОД/ФТ (юристы или аудиторы), часто привлекаются на этапе регистрации, так как для ведения коммерческого реестра требуется подтверждение юриста, аудитора или банка о том, что требуемый капитал был оплачен в полном объеме. В связи с этим, на этапе регистрации очень часто привлекаются обязанные субъекты, на которых возложены обязательства по проведению НПК.

Датские физические и юридические лица, учреждающие юридические лица или управляющие ими путем регистрации в Центральном коммерческом реестре (CVR), обязаны использовать специальную форму удостоверения личности (NemID), выданную государственным учреждением. NemID – это общий защищенный логин в Интернете, использующийся для различных целей, таких как интернет-банкинг, получение информации от государственных органов или взаимодействие с коммерческими организациями. Этот электронный логин оставляет электронный след и предоставляет Агентству Дании по делам предпринимательства (DBA) цифровую информацию о лице, осуществляющем регистрацию, которая может быть использована при выполнении различных процедур контроля.

Кроме того, при регистрации в Центральном коммерческом реестре каждый должен подписать электронную декларацию о том, что сведения, внесенные в реестр, верны.

Остров Гернси*

Проверка информации о бенефициарной собственности и информирование ПУТК о возложенной на них "роли гейткипера" при учреждении юридических лиц и административном управлении ими.

Только лицензированные провайдеры услуг траста или компании (ПУТК), находящиеся под полным надзором в сфере ПОД/ФТ и пруденциальным надзором со стороны Комиссии по финансовому регулированию и надзору о. Гернси (GFSC), могут регистрировать юридические лица на территории юрисдикции. В отношении ПУТК действуют требования по выявлению и проверке бенефициарных собственников всех корпоративных структур о. Гернси в соответствии с местными законами о доходах, полученных преступным путем. В 2017 году на о. Гернси был введен дополнительный закон, требующий от всех юридических лиц указывать идентификационные данные бенефициарных собственников в соответствующем центральном реестре. Переходные положения этого закона требовали, чтобы точная и актуальная информация о бенефициарных собственниках существующих юридических лиц была представлена в Реестр до конца февраля 2018 года.

Во второй половине 2018 года GFSC провела предметный анализ в целях оценки эффективности закона 2017 года с точки зрения обеспечения достоверности содержащейся в Реестре информации о бенефициарной собственности юридических лиц о. Гернси, находящихся в ведении ПУТК. В рамках анализа был проведен обширный опрос всех лицензированных ПУТК, от которых требовалось предоставить подробную информацию о доле подпадающих под каждый уровень разработанной ФАТФ "трехуровневой проверки права собственности" бенефициарных собственников юридических лиц. Результаты были изучены и дополнены данными, полученными от Регистратора компаний и Подразделения финансовой разведки о. Гернси. Двадцать ПУТК были выбраны для проведения целенаправленной проверки на местах сведений о бенефициарных собственниках юридических лиц, при этом было выделено до двадцати юридических лиц на фирму. GFSC также сравнила информацию, содержащуюся в реестре бенефициарной собственности, с информацией, имеющейся в распоряжении ПУТК, с целью проверки достоверности информации о бенефициарной собственности, зарегистрированной в реестре.

В 2019 году GFSC выпустила публичный отчет о своих выводах по итогам анализа с целью информирования ПУТК об их обязательствах в соответствии с Законом о доходах от преступной деятельности и законом 2017 года. Отчет включал тематические исследования различных типов структур бенефициарной собственности, которые были проанализированы GFSC в ходе проверок, с целью отбора лучших практик и выявления областей, нуждающихся в оптимизации.

** на сентябрь 2019 г. юрисдикция еще не прошла взаимную оценку*

Гонконг, Китай

Информация, направляемая в Реестр компаний (CR), подлежит проверке и подтверждению со стороны CR. Финансовые учреждения также обязаны соблюдать установленные законом требования по выполнению НПК и ведению учета при открытии любой компанией банковского счета. CR также проводит на местах регулярные проверки правильности ведения компаниями реестров лиц, осуществляющих существенный контроль. CR проверяет точность информации, содержащейся в этих реестрах, в сравнении с другими доступными источниками на основе риск-ориентированного подхода.

Италия

Нотариусы в Италии выполняют государственные функции. Предоставляемая ими информация считается самодостаточной, а ее содержание проверяется автоматически. На момент регистрации информация вводится на основании официального документа, подготовленного нотариусом, и обрабатывается в онлайн-режиме с использованием цифровой подписи. Сам официальный документ доступен внешним

лицам "в существующем состоянии". Основные проверки проводятся ИТ системой при регистрации. Они включают в себя автоматический расчет долевого владения (для обеспечения того, чтобы оно не превышало 100%) и капитала (для обеспечения того, чтобы он не превышал установленную общую сумму), а также автоматическое подтверждение таких сведений, как введенный идентификационный номер налогоплательщика, цифровая подпись (позволяющая идентифицировать заявителя), а также уплата обязательных налогов и сборов. Дополнительные автоматизированные проверки проводятся также в отношении новой информации, введенной в систему (например, для обеспечения передачи акций только теми лицами, которые уже зарегистрированы в системе). Любые несоответствия, выявленные в результате этих автоматизированных проверок, анализируются сотрудниками Коммерческого реестра до выдачи разрешения на регистрацию информации в реестре.

Израиль

В дополнение к обязательному привлечению израильского юриста к процессу регистрации как в цифровом, так и в бумажном формате для проверки подписей акционеров и директоров, подавляющее большинство заявлений, сделанных в бумажном формате, подаются в реестр юристами, на которых возложены обязательства по проведению НПК, включая обязательство получать и сохранять информацию о бенефициарной собственности. Израильское управление по делам компаний (ICA) подтвердило, что подавляющее большинство всех зарегистрированных заявлений компаний подается израильскими юристами. На этих юристов возложены обязательства по проведению НПК в отношении бенефициарного владения. Минюст отвечает за проверку соблюдения этих обязательств.

ICA были приняты дополнительные меры по смягчению последствий возможных правонарушений, связанных с использованием онлайн-прикладных программ. Такие заявления должны подаваться адвокатом, на которого возложены обязательства по ПОД/ФТ и идентификация которого осуществляется при помощи электронного сертификата. Личные данные адвоката проверяются в реестре Ассоциации адвокатов для подтверждения того, что он/она является квалифицированным юристом, и что его/ее лицензия не была приостановлена или отозвана. Существует одно редко используемое исключение, когда заявление подается акционером, являющимся единственным акционером и директором компании. Такие заявления требуют идентификации данного акционера в онлайн-системе при помощи электронного сертификата (который выдается только после личной встречи с заинтересованным акционером/директором). Кроме того, ICA требует, чтобы заявитель (т.е. юрист или акционер) загрузил копию подписанного в присутствии юриста внутреннего нормативного документа, необходимого для проверки подписи акционера на уставе. Таким образом, единственные акционеры, подающие заявления в режиме онлайн, также подлежат применению мер по идентификации.

Япония*

30 ноября 2018 года вступили в силу поправки к Постановлению о введении в действие Закона о нотариате. В соответствии с измененным Постановлением, для регистрации акционерных обществ (наиболее часто используемая форма юридического лица), общих инкорпорированных объединений и общих инкорпорированных фондов (далее – "акционерные общества"), учредители (клиенты) обязаны при удостоверении устава нотариусом сообщать ему идентификационные данные лица, которое в конечном итоге владеет юридическим лицом, которое они учреждают, или контролирует его. В Японии для регистрации этих юридических лиц устав должен быть удостоверен нотариусом. Клиенты также обязаны уведомить нотариуса в том случае, если лицо, которое в конечном итоге владеет юридическим лицом или контролирует его, является членом организованной преступной группы или международной

террористической организации. База данных нотариусов ведется централизованно и системно. Компетентный орган может получить доступ к информации, содержащейся в базе данных, через нотариуса.

Нотариусы обязаны проверять достоверность сообщенных им идентификационных данных лица, которое в конечном итоге владеет юридическим лицом или контролирует его, путем изучения предоставленных уставов и других документов. Нотариусы также пользуются своей базой данных организованных преступных групп и международных террористов, и если лицо, которое в конечном итоге владеет юридическим лицом или контролирует его, относится к этим категориям, нотариусы отказываются удостоверить устав. Полученные нотариусом идентификационные данные лица, которое в конечном итоге владеет юридическим лицом или контролирует его, хранятся в базе данных, к которой компетентные органы могут обратиться, сделав соответствующий запрос.

** на сентябрь 2019 г. юрисдикция еще не прошла взаимную оценку*

Остров Джерси*

Полностью подотчетные и поднадзорные обязанные субъекты должны учреждать юридические лица и осуществлять административное управление ими наряду с проведением проверки данных, содержащихся в реестре

Регистрация большинства юридических лиц на территории о. Джерси осуществляется подотчетными провайдерами услуг траста и компании (ПУТК).²⁴ ПУТК на территории о. Джерси подлежат полному контролю соответствия требованиям в сфере ПОД/ФТ, а также пруденциальному надзору и регулированию. В соответствии с Указом о борьбе с отмыванием денег 2008 года, ПУТК обязаны определять и проверять личность бенефициарных владельцев управляемых ими структур, а также поддерживать актуальность имеющейся информации. Кроме того, ПУТК обязаны обновлять центральный реестр бенефициарных собственников и контролирующих лиц в течение 21 дня с момента получения информации о смене бенефициарного владельца.

В 2018 году Комиссия по финансовому регулированию и надзору о. Джерси (JFSC) провела серию целевых проверок точности данных, содержащихся в Реестре, в рамках которых были рассмотрены вопросы, связанные с оказанием ПУТК административных услуг юридическим лицам, зарегистрированным на территории юрисдикции. Точность информации о клиентах, имеющейся в распоряжении ПУТК, по-прежнему находится в центре внимания JFSC. В ходе проверок на местах данные о клиентах проверяются на соответствие данным, содержащимся в реестре бенефициарных собственников.

Сам Реестр компаний проводит трехэтапный, последовательный процесс проверки, в котором участвуют 3 разных физических лица, а) при регистрации и б) при смене бенефициарного владельца или контролирующего лица. Результат проверки при регистрации должен быть утвержден либо главой подразделения, либо директором JFSC, в ведении которой находится Реестр компаний.

Каждый бенефициарный владелец и контролирующее лицо, а также деятельность каждой организации проверяются по спискам санкций и судебных регулятивных решений, принятых в любой точке мира, с использованием различных источников, включая сводные списки санкций и списки Управления по контролю над иностранными активами (OFAC), базу данных World-Check, результаты проверок внутренних систем управления взаимоотношениями с клиентами, внутренние базы данных

²⁴ Местные торговые компании могут регистрироваться без участия ПУТК, но подлежат дополнительной проверке идентификационных данных и проведению НПК со стороны Комиссии по финансовому регулированию и надзору о. Джерси.

разведывательных/правоохранительных органов, поиск в открытых Интернет-источниках и базах данных по регулятивным вопросам, поддерживаемых JFSC.

Любая информация о нарушениях, обнаруженных в ходе проверки, передается начальнику подразделения или директору, и в результате либо принимаются соответствующие внутренние меры, либо подается отчет о подозрительной деятельности. Цикл активной обратной связи обеспечивает доведение обнаруженных нарушений до сведения Надзорного отдела JFSC и, в случае необходимости, Отдела по обеспечению соблюдения установленных требований.

** на сентябрь 2019 г. юрисдикция еще не прошла взаимную оценку*

Испания

Нотариусы обязаны во всех случаях идентифицировать и регистрировать бенефициарного владельца регистрируемого юридического лица на основании заявления, сделанного представителем компании. Осуществляемая обязанными субъектами надлежащая проверка клиентов вносит существенный вклад в испанские системы предоставления органам власти доступа к информации о бенефициарном владельце и обеспечения качества этой информации. Профессия нотариуса особенно актуальна в силу юридически закрепленного требования по их привлечению для подтверждения большинства действий, затрагивающих юридических лиц. Нотариусы прекрасно осознают свою важную роль гейткипера, а также важность информации, которой они владеют, и активно сотрудничают с компетентными органами в разработке систем, открывающих им доступ к обширной информации, которой они располагают.

Вспомогательная информационная платформа в дополнение к реестру компаний (относится к Основным Вопросам 5.3 и 5.4).

73. В дополнение к реестрам компаний в некоторых странах используется еще одна база данных, содержащая информацию о бенефициарной собственности. Компетентные органы или обязанные субъекты могут получить доступ к этим хранилищам с целью перепроверки информации и ее сопоставления с данными, которыми владеют обязанные субъекты и компетентные органы, такие как реестр компаний, нотариальные конторы, налоговые органы или органы, занимающиеся вопросами фондового рынка.

74. В некоторых странах нотариусы, являющиеся обязанными субъектами, ведут централизованную базу данных о бенефициарных собственниках юридических лиц. Сюда входит информация, полученная и зафиксированная нотариусами при регистрации юридических лиц или совершении ими некоторых других операций, а также информация о передаче. Таким образом, создается еще одно хранилище корпоративной информации, используемое для подтверждения информации, зарегистрированной в реестре компаний.

75. В некоторых странах налоговые органы могут также предоставлять информацию о бенефициарных собственниках определенных юридических лиц. Налоговые органы могут хранить основную информацию и информацию о бенефициарных собственниках юридических лиц, имеющих доход, владеющих и/или совершающих сделки с недвижимостью или нанимающих сотрудников. Некоторые страны даже требуют, чтобы все юридические лица, сообщающие информацию налоговым органам, имели банковский счет и к ним применялись требования банков по НПК.

76. В ряде стран профессиональные ассоциации предоставили своим членам бесплатный доступ к некоторым частным базам данных. Это облегчает специалистам перекрестную проверку информации, предоставленной клиентами, или обмен информацией с другими обязанными субъектами при принятии мер по защите данных.

Китай

В марте 2014 года в Китае была запущена Государственная система открытой информации о кредитоспособности предприятий (NECIPS), которая включает в себя информацию обо всех предприятиях, зарегистрированных в Государственном управлении по регулированию рынка (SAMR). NECIPS – это авторитетная, единая национальная информационная система, созданная компетентным органом для раскрытия сведений об организациях.

Письменные проверки, инспекции на местах и сетевой мониторинг проводятся для выборочной проверки публичной информации. Предприятия, нарушающие требования по раскрытию информации, заносятся в "серый список" и "черный список" для применения к ним санкций, связанных с рейтингом кредитоспособности, а также могут быть подвергнуты штрафам и даже аннулированию лицензии. Система повышает прозрачность коммерческой деятельности, способствует добросовестности и самодисциплине компаний, а также решительно поддерживает надзор. С 2017 года среднее число посещений достигло 19,4 млн. раз в день, а среднее число запросов – 3,2 млн. раз в день.

Сведения, предоставляемые NECIPS, включают в себя основную информацию о компании, информацию об акционерах и финансировании, регистрации ипотеки, административном лицензировании и санкциях, а также некоторую коммерческую информацию. Система не содержит информацию о бенефициарной собственности, но может, тем не менее, способствовать усилиям по определению бенефициарного собственника.

38

Индонезия*

С 2018 года все юридические лица обязаны раскрывать информацию о бенефициарном собственнике и предоставлять ее в электронном виде через ANU Online. Это приложение, находящееся в ведении Министерства юстиции и прав человека (реестра компаний), содержит основную информацию о юридических лицах и информацию об их бенефициарных владельцах. Для обеспечения оперативного получения подотчетными субъектами доступа к информации о бенефициарной собственности, Постановление Президента № 13 от 2018 года устанавливает конкретное требование, обязывающее реестр компаний предоставлять им прямой доступ.

Кроме того, компетентные органы, особенно государственные учреждения (например, Министерство энергетики и минеральных ресурсов, Министерство сельского хозяйства, Министерство аграрных дел и территориального планирования), уполномочены рассматривать вопрос о предоставлении лицензии на ведение коммерческой деятельности юридическому лицу, которое еще не раскрыло или не определило своего бенефициарного владельца. Компетентные органы принимают решение на основании оценки уполномоченного учреждения, (а) аудиторских проверок юридического лица компетентными органами; (b) информации, полученной от государственного учреждения или частного субъекта, управляющего данными и/или информацией о бенефициарных собственниках, и/или отчета от определенных профессий, которые хранят информацию о бенефициарных собственниках; и/или (c) другой соответствующей информации.

** на сентябрь 2019 г. юрисдикция еще не прошла взаимную оценку*

Израиль

Информация, находящаяся в распоряжении налоговых органов

Налоговое управление Израиля (ГА) имеет в своем распоряжении основную информацию и информацию о бенефициарных собственниках всех юридических лиц, которые имеют доход, владеют недвижимостью, покупают/продают недвижимость, нанимают каких-либо работников в Израиле, имеют какие-либо активы в Израиле или совершают какие-либо финансовые операции. Все юридические лица, сообщающие информацию ГА, обязаны иметь банковский счет и к ним должны применяться требования банков по НПК, в том числе в отношении бенефициарной собственности.

Италия

В ряде случаев Служба контроля за финансами (Guardia di Finanza) добилась успеха в выявлении бенефициарных собственников компаний, незаконно используемых преступниками, особенно мафиозными организованными преступными группами, при помощи сочетания ряда мер, включая ознакомление с информацией, собранной подотчетными субъектами (в основном нотариусами и банками), а также различными базами данных.

– Информация, содержащаяся в сообщениях о подозрительных операциях (СПО). В соответствии с инструкциями, издаваемыми ПФР, в СПО всегда должен быть указан бенефициарный собственник. Невозможность идентифицировать бенефициарного собственника сама по себе является причиной подачи СПО;

– Информация, полученная от нотариусов. Когда юридическое лицо, в отношении которого ведется расследование, осуществляет официальные операции (например, приобретение недвижимости). Информация, полученная из Коммерческого реестра, Единого государственного реестра налогоплательщиков (Anagrafe Tributaria), записей, хранящихся в нотариальных конторах и нотариальных архивах;

– Информация, полученная от бухгалтеров. Сведения, содержащиеся в Anagrafe Tributaria, а также записи (реестры), которые ведут профессионалы, позволяют определить хранителя учетных записей или посредника, передавшего обязательные декларации для целей подоходного налога и НДС;

– Информация, полученная от банков, других финансовых посредников и трастовых компаний, идентифицированных по запросам в Архив финансовых отчетов (Archivio dei Rapporti Finanziari). После определения посредника проводится поиск в Едином компьютерном архиве (Archivio Unico Informatico).

Эти же источники могут быть использованы в уголовных расследованиях на основании специального постановления (статья 248 Уголовно-процессуального кодекса), изданного соответствующим судебным органом.

Испания

В Испании в настоящее время существует три базы данных, содержащих информацию о бенефициарных собственниках компаний, собранную различными обязанными субъектами (нотариусами, регистраторами и кредитными учреждениями). Все они доступны ПОО в режиме онлайн через веб-порталы или веб-сервисы. Такая сеть частично дублирующих друг друга механизмов в совокупности обеспечивает доступность

информации о бенефициарных собственниках всех коммерческих организаций, действующих на территории Испании. Эти механизмы указаны ниже:

1. Единый компьютеризированный каталог нотариусов: информация о бенефициарной собственности, полученная нотариусами путем применения мер по НПК, хранится в Едином компьютеризированном каталоге. В этой базе данных отдельно регистрируется информация, полученная из деклараций клиентов при нотариальном удостоверении операций, а также проверенная, обобщенная информация, собранная нотариусами.

2. В Коммерческом реестре также собирается информация о бенефициарной собственности, о которой сообщает уполномоченный представитель компании. 21 марта 2018 года был издан приказ министра, обязывающий все компании (за исключением компаний, зарегистрированных на бирже) ежегодно подавать в Коммерческий реестр форму с указанием их бенефициарных собственников при выполнении обязанности по подаче годовой отчетности. Непредставление годовой отчетности (включая данную форму, так как годовые отчеты, поданные без нее, отклоняются по причине неполноты) приводит к блокировке записей о компании в Реестре и имеет другие правовые последствия, такие как денежный штраф, исключение компании из любого публичного тендера и, в случае, если компания достигает состояния неплатежеспособности, существует правовая презумпция, что такое состояние было достигнуто вследствие небрежности или мошенничества. Несмотря на то, что период для подачи годовых отчетов еще не закончен, на 1 апреля 2019 года более 1 154 000 компаний уже подали свои годовые отчеты за 2018 год, и была получена информация о более чем 1,5 миллионах бенефициарных собственников.

3. Третья база данных – это Досье финансовой собственности, которое хранится в компании Serblac (Испанское ПФР и Орган надзора в сфере ПОД/ФТ). Кредитные учреждения ежемесячно направляют в Serblac отчеты о своих открываемых/имеющихся банковских счетах и счетах в ценных бумагах. Одним из полей, которые должны заполнять кредитные организации (за исключением компаний, зарегистрированных на бирже), являются идентификационные данные бенефициарных собственников владельцев счетов.

Таким образом, информация, полученная в ходе принятия мер по НПК, применяемых банками по отношению к юридическим лицам при открытии или ведении банковского счета или счета в ценных бумагах, также доступна ПОО и может использоваться ими в целях предотвращения, обнаружения или расследования преступлений ОД/ФТ.

Постоянная отчетность на уровне компании / перед подотчетными субъектами или реестром компаний (относится к Основным Вопросам 5.3 и 5.4).

77. Для обеспечения своевременного обновления информации о бенефициарной собственности страна может потребовать от юридических лиц постоянной отчетности. В случае изменения бенефициарной собственности юридические лица обязаны сообщать сведения об изменениях, проверку которых производит обязанный субъект.

78. В некоторых странах реестр компаний устанавливает требование о ежегодном обновлении информации о бенефициарных собственниках компании в целях поддержания ее актуальности. Некоторые реестры могут внедрять автоматизированные системы для контроля за соблюдением сроков подачи ежегодных деклараций или сертификационных документов. Кроме того, юридические лица обязаны предоставлять обновленную информацию в течение установленного периода времени в случае каких-либо изменений в структуре бенефициарной собственности. В противном случае, изменение может не иметь юридической силы. Некоторые реестры требуют, чтобы компании предоставляли ежегодный отчет, подтверждающий основную информацию, ранее зарегистрированную в реестре, до конца календарного года и делали такие ежегодные

отчеты общедоступными, чтобы общественность могла ознакомиться с содержанием отчета и датой его последнего предоставления.

79. Следует отметить, что такие обновления информации о бенефициарной собственности в реестре компаний должны проверяться обязанным субъектом. В некоторых странах для подтверждения изменений основной информации требуется также привлечение нотариуса. Информация, подаваемая в реестр компаний, должна сопровождаться нотариальным документом. Эту информацию, а также сведения об изменениях, связанных с акционерами, нотариусы хранят в отдельной базе данных, обновляемой в установленные сроки.

80. Если реестры акционеров ведутся самой компанией или депозитарным учреждением, директор компании несет ответственность за обеспечение их точности, а также за их обновление сразу же после произошедших изменений. Реестр, ведущийся самой компанией, обеспечивает полный учет информации о бенефициарных собственниках. Изменения бенефициарной собственности, отраженные в реестре, позволяют компетентным органам получать или запрашивать информацию о бенефициарных собственниках у компании.

а) Постоянная отчетность на уровне компании

Швейцария

В Швейцарии компании обязаны вести учет своих акционеров (SAs) или членов (SARLs и SCs) и их бенефициарных владельцев (ст. 686, 697j, 697i, 747, 790, 837 Закона о компаниях), в том числе в отношении акций на предъявителя. Акционеры обязаны информировать компанию в течение месяца о любом приобретении акций (ст. 697i Закона о компаниях). Все акционеры, владеющие как именными акциями, так и акциями на предъявителя, либо в случае владения долей, достигающей или превышающей установленный порог, равный 25% уставного капитала или голосов, должны сообщить компании имя физического лица, являющегося бенефициарным владельцем акций. Необходимо поддерживать информацию в актуальном состоянии. Акционеры также должны уведомлять компанию о всех изменениях (ст. 697i, ст. 697j и 790a Закона о компаниях). Кроме того, необходимо уведомлять компанию о любых изменениях информации, идентифицирующей акционеров или бенефициарного собственника (имя, фамилия, адрес) (ст. 697i, 697j п. 2 и 790a п. 2 Закона о компаниях).

б) Постоянная отчетность перед подотчетными субъектами или реестром компаний.

Австрия

Согласно пункту 1 Статьи 3 Закона о Реестре бенефициарных собственников (BORA), юридические лица обязаны выполнять свои требования к НПК и проверять их не реже одного раза в год, а также проверять актуальность сведений о всех бенефициарных собственниках, зарегистрированных в Реестре. Кроме того, об изменениях, связанных с бенефициарной собственностью, необходимо сообщать в течение четырех недель с момента получения информации об этих изменениях.

Юридические лица обязаны не только выполнять свои обязательства по проведению НПК не реже одного раза в год, но и подтверждать сообщенные данные о бенефициарной собственности в течение четырех недель после даты проведения ежегодной проверки. Соблюдение всех требований к отчетности обеспечивается путем применения автоматизированных мер принудительного взыскания.

Бельгия

В Бельгии юридические лица и образования (LE/LA) обязаны обновлять информацию о конечных бенефициарных собственниках в течение месяца после произошедших изменений. Такое обновление должно регистрироваться непосредственно на онлайн-платформе Реестра конечных бенефициарных владельцев (UBO Register). Юридические лица и образования также обязаны ежегодно подтверждать, что зарегистрированная информация является актуальной, точной и достаточной.

Бухгалтеры или нотариусы могут также направлять требующуюся информацию непосредственно в Реестр и делать ежегодное подтверждение для своих клиентов. Они также могут отправить выписку из реестра законному представителю и попросить его подтвердить информацию, перейдя по ссылке в сообщении электронной почты.

Дания

В Дании корпоративные и юридические лица, на которых распространяются правила информирования о БС, обязаны регистрировать своих бенефициарных владельцев в Центральном коммерческом реестре (CVR). Если компания была проинформирована о том, что могла произойти смена бенефициарного собственника, она обязана провести проверку и обновить данные, зарегистрированные в реестре БС как можно скорее, но не позднее, чем в течение двух недель.

Корпоративные и юридические лица должны хранить информацию о бенефициарных собственниках компании, включая попытки идентификации бенефициарных собственников, в течение пяти лет после прекращения владения или попытки идентификации. Эта информация должна предоставляться в том случае, если, например, Агентство Дании по делам предпринимательства (DBA), Государственный прокурор по делам о серьезных экономических и международных преступлениях (SØIK) или Налоговое агентство Дании (SKTST) сочтут ее необходимой для выполнения своих задач по надзору и контролю. Если компания ликвидируется, последнее зарегистрированное руководство должно обеспечить, чтобы информация и документация, касающиеся сведений о бенефициарных владельцах, могли быть предоставлена через пять лет после прекращения владения или попытки идентификации.

В 2020 году корпоративные и юридические лица должны не реже одного раза в год проводить проверку зарегистрированной в Центральном коммерческом реестре информации о БС, и, при необходимости, обновлять ее. Соответствующая информация должна быть представлена на заседании совета директоров по утверждению годового отчета.

Франция*

Во Франции, в соответствии со статьей R. 561-55 Денежно-кредитного и финансового кодекса, любое корпоративное или юридическое лицо, у которого произошли изменения в цепочке бенефициарной собственности, обязано подать секретарю арбитражного суда ("greffier de commerce") обновленный документ со сведениями о БС в течение 30 дней после произошедших изменений. Корпоративные и юридические лица должны постоянно обновлять и проверять информацию о БС.

Непредставление информации в установленный срок или предоставление неточной информации влечет за собой наказание в виде лишения свободы сроком на 6 месяцев и штрафа в размере 7 500 евро в соответствии со статьей L. 561-49 Денежно-кредитного и финансового кодекса. Физические лица могут быть лишены возможности заниматься предпринимательской деятельностью или частично лишены национальных и гражданских прав. Юридическим лицам, признанным виновными, может быть назначен штраф, равный

пятикратному размеру штрафа, применяемого к физическим лицам (37 500 евро), а также дополнительные штрафы, предусмотренные статьей 131.39 Уголовного кодекса.

** на сентябрь 2019 г. юрисдикция еще не прошла взаимную оценку*

Остров Джерси*

Юридические лица обязаны направлять обновленные сведения в центральный реестр в течение 21 дня с момента любого изменения структуры бенефициарной собственности

В соответствии с Постановлением о Джерси об ограничении заимствований 1958 г. (СОВО) каждая организация на о. Джерси должна получить согласие Комиссии по финансовому регулированию и надзору о. Джерси (JFSC) на регистрацию. JFSC использует этот режим для того, чтобы установить для всех местных компаний условия, облегчающие сбор информации о бенефициарных собственниках и контролирующих лицах.

Все ПУТК обязаны предоставлять информацию в том случае, если доля бенефициарного владения физического лица составляет 25% или более (пороговое значение корректируется на основе РОП) или оно становится контролирующим лицом (Реестр компаний о. Джерси применяет разработанную ФАТФ "трехуровневую проверку права собственности"). ПУТК обязаны уведомить Реестр компаний о. Джерси в течение 21 дня с момента получения информации об изменениях.

В соответствии с СОВО, в отношении юридических лиц, учрежденных не ПУТК, а местными жителями, действует требование получения разрешения Комиссии до смены бенефициарных владельцев и, следовательно, обновления центрального реестра при смене бенефициарных владельцев.

** на сентябрь 2019 г. юрисдикция еще не прошла взаимную оценку*

Италия

Изменения в структуре собственности и контроля юридического лица должны быть зарегистрированы в Реестре в различные сроки, а именно: в течение 30 дней с момента нотариального акта, который их удостоверяет, для обществ с ограниченной ответственностью (*società a responsabilità limitata*; SRL) и один раз в год для акционерных обществ (*società per azioni*) (т.е. на момент подачи годового отчета). Информация о передаче акций должна быть подана в Коммерческий реестр нотариусом. Для обществ с ограниченной ответственностью передача акций осуществляется банком или биржевым брокером, информация может быть подана нотариусами или сертифицированными бухгалтерами. Проверки проводятся в отношении информации, поданной нотариусами.

Проверка при помощи различных средств (относится к Основным Вопросам 5.3 и 5.4).

81. Эффективный механизм также предполагает активную и надлежащую проверку информации о бенефициарной собственности для обеспечения ее точности. Проверка достоверности информации может осуществляться указанными ниже способами.

Перекрестная проверка

82. Страны могут принимать меры по перекрестной проверке и/или контролю информации о бенефициарной собственности, пользуясь наличием различных информационных агентов. Например, ФУ и УНФПП, а также налоговые органы могут проводить перекрестную сверку основной информации и информации о бенефициарной собственности, предоставляемой им компаниями, с информацией, имеющейся в реестре, который ведется компанией или сотрудниками реестра. Обязанные субъекты, такие как ФУ и УНФПП, также могут постоянно отслеживать изменения в реестрах, а также установленные компании-нарушители (при помощи автоматизированных компьютеризированных интерфейсов), и запрашивать у своих клиентов информацию о любых возможных несоответствиях.

83. Учитывая взаимосвязанность имеющейся информации и процедур, применяемых государственными органами, некоторые страны внедряют автоматизированную перекрестную проверку баз данных, находящихся в ведении различных государственных органов. Например, разработан общий портал, позволяющий системе регистрации компаний проводить перекрестную сверку базы данных бенефициарной собственности с другими государственными базами данных (базами данных правоохранительных органов, базой данных налогового управления, земельным кадастром и другими открытыми источниками) для проверки и/или контроля точности информации о бенефициарной собственности.

84. В некоторых странах существует "черный список", в который в дополнение к местным лицам или организациям, подлежащим включению в национальный список, входят все лица и организации из списка Организации Объединенных Наций. Лица, включенные в список, не могут регистрировать, владеть или передавать права собственности любого рода. Обязанный субъект может проверить личность акционера/директора по "черному списку" на этапе регистрации компании и на последующих этапах.

Индикаторы риска

85. В некоторых странах используются индикаторы риска, которые позволяют предположить ведение подозрительной деятельности, например, когда одна кредитная карта или адрес электронной почты, используется для регистрации нескольких компаний, которые, на первый взгляд, не связаны между собой. Реестр компаний затем может направить в правоохранительные/компетентные органы отчет о подозрительной деятельности.

86. В некоторых странах обязанный субъект определяет набор индикаторов риска, а затем анализирует и оценивает финансовую отчетность юридических лиц с целью правильного определения характера и размера бизнеса. Например, обязанный субъект может установить показатели по доходам сектора, в частности, по денежным доходам, а также по уровню активов. Затем эти данные сравниваются со средними показателями по отрасли. Значительно отклоняющиеся от нормы результаты считаются подозрительными и подлежат дальнейшей проверке.

87. В некоторых странах система регистрации компаний способна выявлять любые расхождения в информации, предоставляемой компаниями (т.е. увеличение количества акций, передача прав собственности), а также сравнивать соответствующие показатели со средними показателями по отрасли. В случае значительных отклонений срабатывает предупреждение, о чем направляется уведомление в соответствующий департамент для дальнейшего расследования. Если первичный результат не соответствует цели ведения деятельности, послужившей основанием для предупреждения, проводится тщательная проверка для выяснения, не связано ли такое поведение с рисками ОД/ФТ.

Выборочные проверки общедоступной и закрытой информации

88. Некоторые реестры проводят постоянные выборочные или целевые аудиторские проверки точности информации об отдельных юридических лицах. В ряде стран реестры компаний периодически

осуществляют выборочные проверки по конкретным отраслям промышленности/компаниям, имеющим специфический характер/характеристики риска, используя ежегодные отчеты, представляемые компаниями. Сотрудники реестра могут сверить представленный ежегодный отчет с информацией, содержащейся в его базе данных.

Координация между органами

89. В некоторых странах соответствующие обязанные субъекты и органы (например, регистрационные и налоговые органы компаний) тесно сотрудничают в расследовании дел о мошенничестве и манипулировании рынком. Органы могут совместно проводить детальный анализ операций и системы торговых связей, используя определенные параметры, например, номера телефонов и IP-адреса. Это помогает выявить связи между бенефициарными собственниками и способствует проведению дальнейших расследований.

Привлечение внешних сторон к проверке информации

90. В ряде стран в публичном реестре введена функция отчетности, призванная побудить внешние стороны добровольно уведомлять его о предполагаемых ошибках. Некоторые организации, например, НПО, могут проводить анализ данных и сообщать о возможных неточностях и проблемах, вызывающих озабоченность. Некоторые страны также требуют от ФУ и УНФПП сообщать о неточностях, обнаруженных при проведении НПК.

Австрия

Реестр информации о БС несет ответственность за обеспечение правильности и полноты данных, а также за предотвращение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Для выполнения этих обязательств Реестр информации о БС уполномочен проводить анализ, или может в любое время затребовать информацию и документы у юридических лиц и их бенефициарных собственников и провести дистанционный анализ достоверности информации о бенефициарных собственниках на основании полученной документации и других доступных источников.

Если обязанный субъект во время проведения НПК определит, что в качестве бенефициарного собственника был указан другой бенефициарный собственник, а не тот, что был установлен, и убедится, что запись неверна или неполна, она может направить электронное сообщение в Реестр информации о БС, сделав для соответствующего юридического лица пометку о наличии индикатора риска. То же самое относится и ко всем компетентным органам.

В этом случае юридическое лицо будет автоматически уведомлено (без указания обязанного субъекта, сделавшего пометку) и проинформировано о том, что указанные сведения о бенефициарных собственниках не могли быть проверены, и что в связи с этим юридическое лицо обязано проверить предоставленную им ранее информацию. Пометка удаляется только в том случае, если юридическое лицо предоставит обновленную информацию. Однако она все равно будет отображаться в архивных данных.

Следовательно, пометка будет отображена во всех выдержках из Реестра информации о БС. Таким образом, Реестр информации о БС отслеживает перечень всех пометок, сделанных в реестре, и может запросить документацию по бенефициарной собственности, если пометка не была удалена в результате предоставления достоверной информации.

Бельгия

В Бельгии действует централизованный реестр бенефициарных собственников (UBO Register) для юридических лиц и юридических образований (LE/LA). Он ведется, управляется и контролируется Управлением Казначейства Федеральной государственной службы финансов и отделен от Коммерческого реестра, находящегося в ведении Федеральной государственной службой экономики.

UBO Register представляет собой онлайн-платформу, при помощи которой все юридические лица и образования могут предоставлять и обновлять свою информацию в Реестре и к которой имеют прямой доступ компетентные органы, обязанные субъекты и представители широкой общественности. Дополнительным условием для получения доступа к информации об определенных юридических образованиях, содержащейся в Реестре, является подтверждение наличия законного интереса.

По соображениям защиты конфиденциальности данных доступ к платформе разрешен только лицам (как гражданам, так и негражданам), имеющим бельгийское электронное удостоверение личности. Доступ также распространяется на юрисдикции, соответствующие стандарту eIDAS (т.е. Регламенту (ЕС) № 910/2014 о электронной идентификации и доверительных услугах для электронных транзакций на внутреннем рынке).

Учитывая ограниченность имеющихся ресурсов и масштаб задачи, Казначейство не может проводить систематический *предварительный* контроль информации, регистрируемой юридическими лицами и образованиями. Однако для обеспечения высокого уровня качества данных в платформу было встроено несколько механизмов контроля.

Эти механизмы контроля предназначены для того, чтобы избежать ошибок в процессе регистрации и облегчить осуществление (целевого) контроля данных:

- Во избежание орфографических ошибок или опечаток на этапе регистрации была установлена прямая связь между UBO register и коммерческим реестром (для юридических лиц и образований), а также национальным реестром идентификации личности (для физических лиц);
- Связь с коммерческим и национальным реестрами позволяет предварительно заполнить всю имеющуюся в этих реестрах информацию, относящуюся к юридическим лицам/образованиям и физическим лицам. При этом предварительное заполнение должно быть подтверждено законным представителем юридического лица/образования во избежание получения неточной, недостаточной или устаревшей информации. Если информация неверна, то юридическое лицо/образование должно будет изменить ее непосредственно в коммерческом или национальном реестре. Было отмечено, что если при регистрации своего конечного бенефициарного владельца юридическое лицо/образование обнаружит, что информация в коммерческом реестре не является актуальной, оно сможет внести необходимые изменения в этот реестр; таким образом, этот механизм также повышает качество информации, регистрируемой в коммерческом реестре;
- Этот механизм также позволяет Казначейству использовать нормативное положение, позволяющее государственным органам передавать информацию/документ друг другу, если он уже был предоставлен одному из государственных органов; благодаря этому, процесс получения информации является менее дорогостоящим и более эффективным для юридических лиц/образований и государственных органов;
- Кроме того, было установлено несколько правил, позволяющих не допустить регистрации в определенных ситуациях (например, владение более 100% акций/голосующих прав, регистрация умершего лица или бельгийского гражданина, не зарегистрированного в национальном реестре физических лиц, начало осуществления контроля до регистрации компании).

Китай

В соответствии с действующими в Китае законами и нормативными актами о противодействии отмыванию преступных доходов все подотчетные учреждения обязаны разрабатывать и формулировать правильные меры по НПК.

Процесс НПК встраивается в различные рабочие процессы организации с целью повышения их эффективности. Проверка корпоративных клиентов может проводиться через Государственную систему открытой информации о кредитоспособности предприятий, созданную Государственной администрацией промышленности и торговли, для проверки лицензий, сертификационных документов и операционного статуса лицензий в соответствии с законом. Подотчетные учреждения не могут устанавливать деловые отношения или осуществлять хозяйственную деятельность до завершения НПК. При проведении НПК финансовое учреждение обязано получить информацию и документы, относящиеся к юридическому лицу, для идентификации БС, что очень полезно при проверке материалов, необходимых в процессе НПК.

Подотчетные учреждения обычно пользуются официальными публичными каналами либо для запроса и проверки информации о клиентах, либо для поддержания постоянной осведомленности об их деятельности. В число официальных государственных каналов входит Управление информационной системы промышленной и коммерческой регистрации, Государственная система открытой информации о кредитоспособности предприятий, Система запросов о едином коде общественной кредитоспособности, Платформа информации о регистрации коммерческих предприятий, Платформа открытой информации о кредитоспособности коммерческих предприятий, Система запросов о налоговой регистрации и др. "Серые" и "черные" списки Государственной системы открытой информации о кредитоспособности предприятий (NECIPS) являются перечнями не только субъектов санкций, но и индикаторов риска. Если ФУ обнаруживает юридическое лицо в этих списках, оно принимает усиленные меры по НПК и требует больше сведений для идентификации БС, что в свою очередь обеспечивает точность информации о БС, имеющейся в распоряжении ФУ.

Дания

Перекрестная проверка

Дания использует официальный онлайн-реестр компаний, который называется Центральным коммерческий реестр (CVR). Он содержит и публикует бесплатную информацию о юридических лицах, зарегистрированных в соответствии с законом о компаниях и налоговым законодательством. Для обеспечения качества данных в коммерческий реестр было включено несколько механизмов автоматического контроля. Они предназначены для того, чтобы избежать ошибок в процессе регистрации и облегчить осуществление целевого контроля. CVR автоматически проверяет поданную информацию (что должно быть сделано в электронном виде) и сверяет ее с различными государственными реестрами, включая Номер регистрации актов гражданского состояния, Уникальный идентификационный номер юридических лиц и другие детали, такие как адреса (в Реестре адресов Дании) и даты. Кроме того, в системе установлены правила, позволяющие избежать таких ситуаций как регистрация умершего лица, а так как коммерческий реестр содержит информацию о юридических лицах, то определенная информация о юридическом лице предварительно заполняется, чтобы облегчить регистрацию и избежать ошибок. Эти автоматические проверки сопровождаются более тщательными ручными проверками в подозрительных случаях. Система также может обрабатывать большие массивы данных и имеет функцию машинного обучения для более точного выявления потенциальных рисков.

Выборочные проверки

Для обеспечения точности и актуальности информации о БС, зарегистрированной в CVR, в 2019 году Агентство Дании по делам предпринимательства (DBA) отобрало 500 компаний и начало осуществлять ручной контроль зарегистрированной ими информации о БС.

Контроль разделен на два этапа: при регистрации и после регистрации информации. На этапе регистрации информация о БС в конкретных подозрительных случаях проверяется и контролируется DBA перед завершением регистрации компании. Если информация о БС не является достаточной при проверке, компания не будет зарегистрирована. В случае выявления недостоверной информации о БС после регистрации у DBA есть законное основание для принудительной ликвидации компании. Возможность принудительной ликвидации связана как с отсутствующей, так и недостаточной информацией о БС, а также может быть использована в случае, если корпоративное или иное юридическое лицо не владеет информацией о БС или информация, находящаяся в его распоряжении, является недостаточной.

Привлечение внешних сторон для проверки регистрационной информации

В 2020 году в рамках проведения НПК компании будут обязаны сообщать в DBA любую противоречивую информацию о БС, содержащуюся в CVR и имеющуюся в их распоряжении. В случае выявления расхождений, соответствующий орган должен принять меры по их устранению. DBA может внести в CVR запись о выявленном расхождении.

Франция*

Во Франции проверка информации включает в себя два этапа: во-первых, проверяется, что компания предоставила всю необходимую информацию. Во-вторых, проверяется заявленная информация, главным образом, путем сверки ее с данными, содержащимися в Коммерческом реестре.

По состоянию на апрель 2019 г. (ст. 561 46-3) информация, содержащаяся в данном реестре, может быть раскрыта: самому юридическому лицу, одному из 18 компетентных органов, одному из субъектов, на которых возложены обязательства по ПОД/ФТ, или любому лицу, сумевшему доказать наличие законного интереса, и уполномоченному судьей, осуществляющим надзор за ведением реестра БС.

** на сентябрь 2019 г. юрисдикция еще не прошла взаимную оценку*

Гонконг, Китай

Реестр компаний (CR) ввел бланк для подачи жалоб о нарушениях Закона о компаниях (CO). Компании или представители общественности могут использовать эту форму, чтобы сообщить в Реестр о любых нарушениях Закона о компаниях (в том числе об отсутствии Реестра лиц, осуществляющих существенный контроль) для проведения расследования.

Введение бланков для жалоб значительно облегчает для публичных членов своевременное информирование Реестра о любых нарушениях Закон о компаниях. Из 2 310 жалоб, полученных Реестром в период с 2017 г. по 2019 г. (до июля), 40% были представлены с использованием специальных бланков.

Ирландия

В Ирландии были созданы интерфейсы передачи данных между Управлением регистрации компаний (CRO) и Департаментом государственных сборов (Revenue), являющимися двумя главными хранилищами

корпоративной информации в стране. Такие интерфейсы позволяют властям осуществлять постоянный контроль с использованием индикаторов риска и проводить определенную проверку имеющейся информации.

Например, по оценке Ирландии, более высокие риски ОД/ФТ и уклонение от уплаты налогов связаны с организациями, которые, хотя и зарегистрированы через CRO, но не взаимодействуют с Revenue. Интерфейсы передачи данных между CRO и Revenue позволяют смягчить риски, связанные с такими организациями, и обмениваться письмами с запросами.

Нидерланды*

Автоматизированная информационная система TRACK Агентства Scrutiny, Integrity and Screening (входит в состав Министерства юстиции и безопасности) осуществляет постоянный мониторинг профессиональной добросовестности юридических лиц, в том числе его директоров и аффилированных с ними физических или юридических лиц. Система была внедрена в январе 2011 года.

Агентство Scrutiny, Integrity and Screening проводит анализ рисков путем автоматического ежедневного сканирования ряда закрытых и открытых источников для поиска любых относящихся к делу данных, касающихся финансовой надежности или фактов уголовного преследования директоров и (юридических) лиц, находящихся в их непосредственном окружении. К ним относятся Реестр компаний, Реестр граждан муниципалитетов и Центральный реестр неплатежеспособности, а также другие публичные источники. Кроме того, данные поступают из налоговых органов, Судебно-информационной службы и Национального агентства полицейской службы. Если компьютерная система выявляет повышенный риск, либо сразу после регистрации, либо позднее, в течение срока деятельности юридического лица, это специализированное агентство проводит более глубокий анализ. Если наличие повышенного риска подтверждается, соответствующее предупреждение направляется группе получателей, включая правоохранительные и надзорные органы, такие как Государственная прокуратура, полиция, Служба налоговой разведки и расследований, Центральный банк Нидерландов, Управление по финансовым рынкам и Налоговое и таможенное управление Нидерландов. В 2018 году было направлено 264 таких предупреждения о риске, а в первом квартале 2019 года – еще 50. По запросу этих органов может быть также проведен анализ рисков. В 2018 году по запросу было сделано 17 предупреждений о риске.

Агентство Scrutiny, Integrity and Screening предоставляет также "сетевые карты", в частности, правоохранительным и надзорным органам. Сетевая карта отображает отношения между представляющим интерес (юридическим) лицом и другими физическими или юридическими лицами, включая обанкротившиеся или ликвидированные юридические лица. В 2018 году ведомством было подготовлено 947 сетевых карт, а в первом квартале 2019 года – 217.

** на сентябрь 2019 г. юрисдикция еще не прошла взаимную оценку*

Великобритания

Использование информации о лицах, осуществляющих существенный контроль, гражданским обществом

В ноябре 2016 года неправительственная международная организация Глобальный свидетель (Global Witness) в сотрудничестве с DataKind UK, OpenCorporates, Spend Network и OCCRP собрала команду из 30 добровольцев, являющихся специалистами по обработке данных, для анализа информации, содержащейся в первой партии данных, переданных лицом, имеющим отношение к Реестру лиц, осуществляющих существенный контроль (PSC). Команда работала над имеющимися данными за первые три месяца (около

1,3 млн. компаний из 3,5 млн.). За выходные команда смогла выработать ряд идей, которые иллюстрируют ценность и возможности использования публичной информации о PSC:

- Команде удалось построить карту сложных корпоративных структур. Например, им удалось частично построить карту структуры собственности компании Reckitt Benckiser, действующей в сфере здравоохранения. Данные о PSC позволили им углубить понимание сложных структур собственности, и хотя никаких правонарушений выявлено не было, стало очевидным, что эта информация может быть использована для повышения прозрачности.
- Команда смогла идентифицировать 9 800 компаний, которые зарегистрировали своего бенефициарного владельца как иностранную компанию. Это разрешено, если иностранная компания была включена в листинг одной из фондовых бирж, признанных эквивалентными британской системе (например, биржи США, ЕС и Японии).

Global Witness проинформировала Регистрационную палату о том, что более 4 000 компаний, которые, по видимому, подали данные о связанных юридических лицах (RLE), которые могут не подлежать регистрации, поскольку базируются в таких юрисдикциях, как Коста-Рика, Панама и остров Мэн. Регистрационная палата приняла меры путем направления этим компаниям уведомлений. После получения уведомления примерно 70% компаний уже внесли поправки в свои данные о лицах, осуществляющих существенный контроль, содержащиеся в реестре Регистрационной палаты. Регистрационная палата могла бы выявить многие из этих ошибок, используя общедоступную информацию, но это ускорило их обнаружение.

Швеция

Выявление подозрительной или неверной информации в реестре бенефициарных собственников.

Шведская система получения информации о бенефициарной собственности основана на комбинации механизма требований, предъявляемых к компаниям, и механизма требований, предъявляемых к реестрам компаний. Отчет для подачи в реестр составляется представителем юридического лица и заверяется электронной подписью.

Реестр бенефициарной собственности является общедоступным. В том случае, если сведения, занесенные в реестр, вызывают сомнения, соответствующие ФУ, УНФПП или государственные органы обязаны сообщить об этом в орган, ведущий реестр, который на основании сообщения проводит соответствующую проверку. В случае подтверждения сомнений в достоверности информации, юридическому лицу направляется официальное уведомление о необходимости либо внесения исправлений, либо предоставления дополнительных сведений, подтверждающих достоверность зарегистрированной информации. Если это не будет сделано, отправляется еще одно официальное уведомление с необходимостью уплаты административного сбора. Такая мера, используемая Шведским реестром, доказала свою эффективность в течение относительно короткого периода времени. Большинство юридических лиц, получивших первое официальное уведомление, подают исправленную информацию в установленный срок.

Помимо того, что достоверность информации, зарегистрированной в реестре, обеспечивается посредством официальных уведомлений, регистрационный орган может пометить зарегистрированную информацию, связанную с юридическим лицом, специальным символом в виде треугольника и пояснительным текстом о том, что есть основания полагать, что эта информация является неверной. Эта пометка видна каждому, кто просматривает информацию о юридическом лице в реестре, и удаляется только после предоставления достоверной информации. Пометка является предупреждением для ФУ, УНФПП или любой другой стороны, имеющей дело с юридическим лицом. При проведении НПК она служит указанием на необходимость проявлять осторожность и запросить разъяснения перед началом или продолжением деловых отношений.

Усиленные меры по отношению к компаниям с иностранным владением/руководством (относится к Основным Вопросам 5.3 и 5.4)

91. Очевидно, что иностранное владение/руководство является основной проблемой при отслеживании бенефициарной собственности юридических лиц.

92. В некоторых странах иностранные физические/юридические лица, желающие осуществлять предпринимательскую деятельность или приобрести права собственности на местные компании, должны получить специальную лицензию в назначенном компетентном органе. В рамках процесса подачи заявления физическое/юридическое лицо обязано предоставить исчерпывающую информацию, в том числе о финансовом положении иностранного физического/юридического лица, структуре собственности и контроля иностранного юридического лица, а также копии учредительных документов и соглашений, связывающих юридическое лицо обязательствами. Обязанный субъект должен предоставить заверенные документы. Кроме того, он обязан принять усиленные меры по НПК, а также осуществить комплексную проверку финансового состояния каждого заявителя, структуры собственности и контроля, предыдущей коммерческой деятельности и т.д.

В некоторых странах, где акционер/директор не является местным гражданином, орган регистрации требует от заявителя предоставления заверенной копии паспорта для физических лиц и заверенного свидетельства о регистрации для юридических лиц. Некоторые страны запрашивают сертификат, выданный обязанным субъектом или официальным местным представителем в иностранном государстве, где был выдан паспорт или сертификат, для проведения проверки иностранных акционеров/директоров.

Австрия

В рамках риск-ориентированного подхода, применяющегося Реестром БС, юридические лица, сообщившие о бенефициарных владельцах с иностранным гражданством или местом жительства, или юридические лица с адресом, зарегистрированным в иностранном государстве, получают определенное количество баллов риска в зависимости от кода ISO иностранного государства. Таким образом, эти юридические лица с большей долей вероятности будут отнесены к категории высокого или очень высокого риска, вследствие чего Реестр БС запросит документацию по бенефициарным владельцам и проведет дистанционный анализ бенефициарной собственности.

Бельгия

Внедренная в Бельгии с 2002 года система электронной идентификации ("eID") значительно облегчает процесс идентификации иностранных граждан, которые ранее контактировали с бельгийскими административными органами.

Если иностранный гражданин контактировал с каким-либо органом власти в Бельгии по какой-либо причине, например, по поводу НДС или другим вопросам налогообложения, нарушения правил дорожного движения или трудоустройства, ему присваивается уникальный электронный идентификационный номер, регистрирующийся в национальном реестре физических лиц. Этот номер используется для идентификации иностранных граждан в реестре конечных бенефициарных собственников и проверяется компетентным органом.

В среднесрочной перспективе Постановление ЕС об eIDAS (электронная идентификация и доверительные услуги для электронных транзакций на едином европейском рынке) нацелено на обеспечение того, чтобы граждане и компании могли использовать свои собственные национальные системы электронной идентификации (eID) для доступа к общественным услугам в других странах ЕС, где эти системы уже введены. Изучается несколько решений для граждан стран, не входящих в ЕС, которые не имеют никаких eID (совместимых с ЕС), помимо подачи запроса на подтверждение документов при регистрации (например, упрощенный метод удаленной аутентификации).

Дания

В соответствии с законом о бенефициарной собственности корпоративные и другие юридические лица обязаны регистрировать сведения о БС в Центральном коммерческом реестре. Это относится как к иностранным, так и к местным бенефициарным собственникам. Если бенефициарный собственник является иностранным гражданином, необходима дополнительная регистрационная информация, например, копия паспорта, национальный идентификационный номер и т.д.

Гонконг, Китай

В соответствии с частью 16 Закона о компаниях (CO), иностранная компания, открывшая коммерческое предприятие в Гонконге, обязана зарегистрироваться. Вместе с заявлением о регистрации следует предоставить корпоративные документы иностранной компании, такие как устав, свидетельство о государственной регистрации и последние счета. Такие корпоративные документы должны быть заверены в соответствии с разделом 775 Закона о компаниях нотариусом, юристом, профессиональным бухгалтером, профессиональным секретарем компании и т.д.

Остров Джерси

К иностранным компаниям предъявляются повышенные требования в связи с их более высоким риском.

В отношении всех компаний о. Джерси, принадлежащих иностранным владельцам, действуют повышенные требования, отражающие их повышенный риск.

Бенефициарные собственники и лица, контролирующие компании, которые будут принадлежать местным жителям, подлежат проверке личности Реестром компаний при регистрации и появлении новых бенефициарных собственников и контролирующих лиц.

В дополнение к этим проверкам, все компании, зарегистрированные по указанию иностранного владельца, должны пользоваться административными услугами местного подотчетного ПУТК, подлежащего регулированию и надзору в сфере ПОД/ФТ. ПУТК обязаны хранить заверенную копию и проводить НПК на основе риск-ориентированного подхода.

Закон о. Джерси о налогообложении 2019 года усиливает требование к местным компаниям демонстрировать реальное экономическое содержание своей деятельности на острове и повышать общий уровень ответственности, которую директора-резиденты о. Джерси должны нести по отношению к иностранным компаниям, которыми они руководят и управляют.

Нидерланды*

Для всех иностранных зарегистрированных компаний, имеющих офис или предоставляющих работу в Нидерландах, существует общее обязательство по регистрации основной информации о компании в реестре компаний Торговой палаты Нидерландов.

ФУ и УНФПП обязаны применять расширенные меры по НПК, если страна проживания клиента объявлена Европейской Комиссией страной высокого риска.

** на сентябрь 2019 г. юрисдикция еще не прошла взаимную оценку*

Швейцария

Усиленные меры по выявлению бенефициарных собственников недействующих юридических лиц (домицилированных компаний)

Риск незаконного использования юридических лиц учитывается в рамках превентивных мер по НПК, применяемых финансовыми посредниками. Сложность структур, участвующих в деловых отношениях, в частности, использование домицилированных компаний, как швейцарских, так и иностранных, является одним из критериев повышенного риска согласно ст. 13(2)(h) Постановления Швейцарской службы по надзору за финансовыми рынками о противодействии легализации преступных доходов (ОВА-FINMA).

Статья 2а ОВА-FINMA определяет домицилированные компании как юридические лица, трасты или фонды, не ведущие никакой хозяйственной деятельности в стране. Они не осуществляют никакой коммерческой или производственной деятельности или любой другой деятельности в качестве коммерческого предприятия. Финансовые посредники очень осторожно подходят к таким типам компаний и не вступают в деловые отношения, когда физическое лицо не может быть идентифицировано как фактический бенефициарный владелец компании. От домицилированной компании требуется письменное заявление с указанием ее бенефициарных собственников (часть 2 статьи 4 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"). Порог в 25% уставного капитала или прав голоса компании не распространяется на данный вид юридических лиц. Это означает, что необходимо идентифицировать всех бенефициарных собственников, независимо от их суммы участия в компании.

Высокоэффективные правоохранительные органы, располагающие достаточными ресурсами (относится к Основному Вопросу 5.4).

93. В некоторых странах надзорные/правоохранительные органы, занимающиеся противодействием отмыванию денег (ПОО), уделяют первоочередное внимание ОД/ФТ и финансовым расследованиям, а также регулярно и проактивно проводят расследования преступлений ОД/ФТ. Инструменты расследования и средства обмена информацией надежны, а ресурсы гибко используются как внутри правоохранительных органов, так и в процессе их сотрудничества для удовлетворения потребностей, связанных с расследованиями.

94. Если уголовное преследование невозможно, ПОО активно используют широкий спектр других альтернативных мер для пресечения деятельности преступников, включая преследование за предикатное преступление, ходатайство о гражданском взыскании, принятие мер в связи с налоговыми правонарушениями или получение приказов о предупреждении серьезных преступлений с целью ограничения деятельности. Эти усилия подкрепляются достаточными кадровыми и финансовыми ресурсами.

Нидерланды*

Голландские правоохранительные органы тесно сотрудничают и обмениваются информацией друг с другом, а также с другими ведомствами, такими как Налоговое и Таможенное управление. Национальная полиция и

Служба налоговой разведки и расследований (на нидерландском языке: Fiscale Inlichtingen en Oorsporingsdienst или FIOD), работающие под руководством Государственной прокуратуры, расследуют предполагаемую преступную деятельность, связанную с ОД/ФТ, и проводят широкомасштабные правоохранительные мероприятия.

Эти органы также сотрудничают под эгидой Центра финансовой экспертизы Нидерландов (FEC), который представляет собой партнерство между органами, осуществляющими надзорную, прокурорскую или следственную деятельность в финансовом секторе. Партнерами FEC являются: Центральный банк Нидерландов (DNB), Управление финансовых рынков Нидерландов (AFM), ПФР Нидерландов, Налоговая и таможенная администрация, Служба налоговой разведки и расследований (FIOD), Национальная полиция и Государственная прокуратура. Министерство финансов и Министерство юстиции и безопасности выступают в качестве наблюдателей. FEC также играет важную роль в предоставлении и распространении информации. Различные правоохранительные органы, ПФР Нидерландов и Государственная прокуратура также сотрудничают в рамках Центра по противодействию легализации преступных доходов.

** на сентябрь 2019 г. юрисдикция еще не прошла взаимную оценку*

Великобритания

Компетентные органы Великобритании используют документы Регистрационной палаты (Companies House) для идентификации лиц, действующих в качестве должностных лиц компании, и проводят дополнительные проверки обоснованности их назначения и благонадежности компании путем изучения документов компании, налоговых деклараций и как корпоративной, так и индивидуальной финансовой деятельности. Иногда эти проверки показывали, что должностные лица компании просто действовали в качестве агентов ответчика и ничего не знали о деятельности компаний. Эти компании использовались как средство сокрытия бенефициарного владения активами.

Использование технологий, облегчающих проверку и подтверждение достоверности (относится к Основным Вопросам 5.3 и 5.4).

95. В некоторых странах базовые проверки в реестре компаний проводятся ИТ системой при регистрации. Они включают в себя автоматизированный расчет акций и капитала, а также автоматизированное подтверждение таких сведений, как введенный идентификационный номер налогоплательщика, цифровая подпись (позволяющая идентифицировать заявителя) и уплата обязательных платежей и налогов.

96. Некоторые системы выполняют автоматические проверки, когда в систему вводится новая информация (например, чтобы удостовериться, что акции передаются только лицами, которые уже зарегистрированы в системе). Любое отклонение от нормы, выявленное в результате этих автоматизированных проверок, анализируется сотрудниками реестра до выдачи разрешения на регистрацию информации в реестре.

97. В некоторых странах технология извлечения данных используется для перекрестной проверки имеющейся информации и направления сообщений о подозрительных операциях различным компетентным органам. Ложную информацию можно легко обнаружить, и система способна помочь выявить любое несоответствие. В некоторых странах даже назначают специалиста по поиску данных для контроля систем перекрестной проверки между различными базами данных в целях обеспечения соблюдения требований в отношении бенефициарной собственности.

98. Для стран, где введена национальная стандартизированная система электронной идентификации, такой электронный идентификатор (для всех директоров и лиц, имеющих право подписи) является обязательной информацией, которую требуется сообщить при регистрации компаний в реестре компаний. Компетентные органы могут также использовать надежную систему электронной идентификации для сбора информации.

Австрия

Реестр БС объединяет имеющуюся информацию из других реестров, таких как Центральный реестр резидентов, относящуюся к сведениям о бенефициарных собственниках, или из других национальных реестров, содержащих информацию о юридических лицах, касающуюся отчетности по конечным бенефициарным собственникам юридических лиц.

Благодаря автоматическому согласованию с другими реестрами обеспечивается, что бенефициарные собственники и юридические лица могут быть зарегистрированы только в том случае, если их данные также содержатся в других публичных реестрах. Если, например, при регистрации лица в качестве бенефициарного собственника указывается основной адрес проживания в Австрии, то в Центральном реестре адресов в фоновом режиме производится проверка достоверности этой информации.

Еще одним ключевым фактором является форма для предоставления информации о бенефициарной собственности как таковой. Она снабжена цифровой системой подсказок, что максимально упрощает процесс ее заполнения как для юридических лиц, так и для их специалистов в области права. Сама форма динамична и адаптируется к конкретной правовой форме, в соответствии с которой производится ее заполнение. Неправильное заполнение можно в значительной степени предотвратить благодаря встроенным условиям и указаниям на ошибки.

Дания

Информация о любом физическом лице, зарегистрированном в Центральном коммерческом реестре (CVR), обновляется автоматически для всех лиц, указанных в Центральном реестре физических лиц Дании. ИТ система Агентства Дании по делам предпринимательства (DBA) также автоматически проверяет официальный адрес в Реестре адресов Дании (DAR), чтобы удостовериться, что он существует. При регистрации нового предприятия или изменении руководящего органа, производится автоматическое уведомление заинтересованного лица (лиц), чтобы удостовериться, что изменения верны.

В цифровые системы саморегистрации встроен ряд минимальных требований, которые должны быть выполнены для завершения регистрации. К ним относятся требования к отдельным типам документов, которые должны быть приложены к регистрационному делу индивидуального типа, а также требования к информации, которая должна быть раскрыта DBA. ИТ система (CVR) находится в постоянном развитии, и самые последние разработки используют машинное обучение для проверки подписей прилагаемых документов и их содержания. DBA может выполнять проверки для подтверждения регистрации. В этих случаях DBA может запросить документацию для регистрации. Если компания не может предоставить ее, или неверная зарегистрированная информация не исправлена, DBA может принудительно прекратить процедуру регистрации.

С модернизацией ИТ систем для регистрации компаний, DBA расширило свою правоприменительную деятельность в целях предотвращения незаконного использования юридических лиц и проверки регистраций, включая 1) действия, которые производятся автоматически при регистрации в системах DBA, и 2) последующие действия, совершаемые сотрудниками DBA вручную в течение трех лет после регистрации.

Италия

Платформа MOLECOLA*, используемая Службой контроля за финансами (Guardia di Finanza), облегчает идентификацию реальных бенефициарных владельцев юридических лиц, зарегистрированных в Италии, путем обработки информации, хранящейся в различных источниках (Коммерческий реестр, базы данных правоохранительных органов, база данных налогового администрирования, земельный кадастр, списки установленных лиц в соответствии с Резолюциями Совета Безопасности ООН, а также другие открытые

источники). Согласно представленным примерам, ее использование позволило Guardia di Finanza успешно определить конечного бенефициарного собственника, в том числе в случаях, связанных со сложными транснациональными корпоративными структурами. Платформа MOLECOLA доказала свою полезность, в частности, за счет значительного сокращения времени, необходимого для проведения перекрестных проверок.

** MOLECOLA: Это программное обеспечение используется Guardia di Finanza и Национальным управлением по борьбе с мафией (Direzione Nazionale Antimafia) при проведении финансовых расследований. MOLECOLA импортирует в электронном виде большие массивы данных из различных баз данных (включая базы данных правоохранительных органов, базу данных налоговой администрации, земельный кадастр, реестр компаний и другие открытые источники). Информация анализируется в рамках ведущейся оперативной деятельности, что позволяет составлять стандартизированные отчеты для проведения расследований, в том числе отчеты об оперативном анализе, выявляющие связи между людьми и финансовыми операциями, а также диспропорции между доходами и расходами лиц, в отношении которых ведется расследование.*

Нидерланды*

Реестр компаний Торгово-промышленной палаты Нидерландов при регистрации осуществляет автоматическую проверку определенной информации. Например, информация о личности физических лиц автоматически проверяется в реестре граждан (на нидерландском языке: BRP или Basis register personen), включая имя, дату рождения и личный номер гражданина Нидерландов (Burgerservicenummer или BSN).

** на сентябрь 2019 г. юрисдикция еще не прошла взаимную оценку*

Доступ компетентных органов (относится к Основному Вопросу 5.4)

99. Компетентные органы (включая ПОО) могут иметь прямой доступ к информации о бенефициарной собственности, хранящейся в реестре компаний и базах данных, имеющихся в распоряжении других компетентных органов, а также ФУ и УНФПП (например, база данных нотариусов). Согласно совместному отчету ФАТФ и Группы "Эгмонт" 2018 года, ПФР должны иметь доступ к максимально широкому спектру финансовой информации. Заслуживает рассмотрения вопрос о возможных мерах по увеличению объема и глубины информации, имеющейся в распоряжении ПФР.

100. В некоторых странах компетентные органы имеют прямой доступ к информации о бенефициарной собственности через реестры компаний и централизованную базу данных, которую ведут нотариусы, что обеспечивает своевременный доступ к информации о бенефициарной собственности. Частный сектор оперативно и в сроки, установленные запрашивающим органом, раскрывает информацию компетентным органам. При необходимости информация собирается и/или проверяется непосредственно у компаний. Компетентные органы (особенно ПОО) также могут принуждать к предоставлению информации о бенефициарной собственности при помощи доступных следственных действий, таких как приказы о предоставлении или раскрытии информации. Приказы о предоставлении информации могут быть получены относительно быстро при помощи электронной системы подачи и предоставления информации. Более того, в связи с тем, что доступ санкционирован агентством по защите данных, для компетентных органов нет никаких препятствий в получении информации о бенефициарной собственности.

Бельгия

В Бельгии компетентные органы имеют доступ к Реестру конечных бенефициарных собственников (UBO register). Сотруднику службы безопасности или уполномоченному по защите данных каждого компетентного органа предоставлено право управлять доступом к платформе сотрудников указанных компетентных органов. Им поручено предоставлять любому сотруднику компетентного органа полномочия по доступу к Реестру конечных бенефициарных собственников в соответствии с законом.

Такая система позволяет Казначейству:

- Предоставлять компетентным органам возможность незамедлительного доступа ко всей информации, содержащейся в Реестре;
- Обеспечивать гибкость внутренней организации доступа компетентных органов к информации, чтобы они могли адаптировать его к своим потребностям и особенностям. Впоследствии некоторые структуры разрешают доступ к Реестру только определенным категориям агентов или сотрудников (это могут быть, например, руководители департаментов, специально назначенные следователи и т.д.);
- Налагать четкие обязанности. Обязанность консультироваться с Реестром в рамках ПОД/ФТ и в соответствии с Положением о конечных бенефициарных собственниках возлагается на компетентный орган и его агентов;

Эта система также позволяет Казначейству отслеживать записи по каждому пользователю, в целях обеспечения конфиденциальности данных и контроля использования информации.

Германия*

В Германии доступ к Реестру прозрачности возможен через центральную платформу. Доступ предоставляется в зависимости от типа заявителя. Существует три возможных типа заявителей.

- Компетентные органы получают доступ в соответствии с требованиями законодательства. В той мере, в какой это необходимо для выполнения их уставных задач, они имеют полный доступ к базе данных Реестра прозрачности.
- Обязанным субъектам доступ к Реестру прозрачности предоставляется для проверки записей в Реестре при осуществлении их профессиональной деятельности с целью проведения НПК. Обязанными субъектами являются, например, кредитные учреждения, финансовые компании, аудиторы, дипломированные бухгалтеры или налоговые консультанты.
- Любое физическое или юридическое лицо, отечественное или иностранное, способное подтвердить наличие законного интереса, может получить доступ к имеющейся информации. Решение принимается в каждом конкретном случае.

** на сентябрь 2019 г. юрисдикция еще не прошла взаимную оценку*

Франция*

Согласно Статье 561-46 Денежно-кредитного и финансового кодекса (CMF), 18 компетентных органов имеют доступ к реестру бенефициарных собственников, включая:

- Судебные органы;
- Национальное подразделение финансовой разведки (ПФР);
- Должностные лица таможенной администрации;
- Должностные лица государственных финансовых учреждений, отвечающие за контроль и взыскание средств по финансовым вопросам.

Французское ПФР имеет прямой доступ к электронному реестру бенефициарных собственников. При ознакомлении с информацией или при дальнейшем расследовании сотрудники ПФР могут оперативно проверить всю информацию, переданную компанией секретарю арбитражного суда ("greffier de commerce") при регистрации, как указано выше.

Вышеупомянутые положения отличаются от положений раздела 3 Денежно-кредитного и финансового кодекса о НПК, который предусматривает, что обязанные субъекты должны идентифицировать бенефициарного собственника перед вступлением в деловые отношения или перед совершением сделки. В соответствии с этими положениями об обязательствах, если обязанный субъект подозревает или знает, что операция, которая должна быть осуществлена, связана с ОД или ФТ, он должен сообщить об этом в ПФР.

Таким образом, французское ПФР имеет в своем распоряжении два различных источника информации о бенефициарной собственности и может проводить ее перекрестную проверку.

** на сентябрь 2019 г. юрисдикция еще не прошла взаимную оценку*

Гонконг, Китай

По требованию сотрудника правоохранительных органов с целью выполнения функций, связанных с предотвращением, выявлением или расследованием случаев отмывания денег или финансирования терроризма, компания обязана в любое разумное время предоставить свой Реестр лиц, осуществляющих существенный контроль (SCR) для проверки в месте, где он хранится, и разрешить сотруднику скопировать интересующую его информацию (раздел 653X Закона о компаниях (СО)). Если компания не соблюдает требования раздела 653X, сотрудник правоохранительных органов может обратиться в суд за судебным предписанием компании дать разрешение на проверку или копирование данных, содержащихся в Реестре (разделы 653Y и 653Z Закона о компаниях).

Остров Джерси

ПФР о. Джерси, Объединенное подразделение по борьбе с финансовыми преступлениями полиции Джерсийских штатов (JFCU), имеет прямой доступ к реестру бенефициарных собственников и контролирующих лиц через специальный портал в штаб-квартире JFCU. Поиск юридических лиц может проводиться по регистрационному номеру юридического лица, наименованию и/или стране регистрации. Поиск физических лиц – по имени, фамилии, псевдониму, дате рождения и/или гражданству.

JFCU также выступает в качестве уполномоченного контактного лица для обмена информацией о бенефициарных собственниках и контролирующих лицах с иностранными правоохранительными органами.

С 1 июля 2017 г. между о. Джерси и Великобританией действует соглашение, направленное на повышение скорости обмена информацией между юрисдикциями ("Обмен нотами"). Это соглашение предусматривает обмен достаточной, точной и актуальной информацией о бенефициарной собственности между о. Джерси и Великобританией в течение 24 часов по обычному запросу или в течение 1 часа, если запрос является срочным (например, в связи с подозрениями в возможном преступлении ФТ).

Швейцария

В Швейцарии юридические лица (публичные акционерные компании, частные общества с ограниченной ответственностью и кооперативные компании) должны быть представлены физическими лицами (директора или менеджеры), проживающими в стране. Присутствие представителя компании в Швейцарии облегчает сотрудничество с компетентными органами и оперативный доступ органов власти к информации о бенефициарной собственности, особенно в тех случаях, когда эта информация относится к нескольким юрисдикциям.

Великобритания

Компетентные органы Великобритании имеют доступ к основной информации и информации о БС юридических лиц и образований через один из трех источников: ФУ и УНФПП, реестры компаний или само юридическое лицо. Разнообразие источников повышает прозрачность и облегчает доступ к информации, а также помогает смягчить проблемы с точностью информации, полученной из определенных источников.

Существует несколько каналов, по которым ПОО могут получить информацию о юридических лицах от ФУ и УНФПП. На этапе сбора оперативных данных ПОО могут запрашивать информацию через Объединенную целевую группу по сбору оперативной информации об отмывании денег (JMLIT) при условии, что такой запрос является обоснованным, соразмерным и необходимым.

ПОО могут также принуждать к предоставлению информации о БС при помощи доступных следственных мер, таких как приказы о предоставлении или раскрытии информации. Эти приказы требуют судебного разрешения, которое может быть получено в течение нескольких часов, если дело является срочным. Приказы о предоставлении информации могут быть получены относительно быстро при помощи электронной системы подачи и предоставления информации. После издания приказа, на предоставление запрошенной информации, как правило, отводится семь дней, хотя возможно также добиваться немедленного раскрытия информации. Приказы о предоставлении или раскрытии информации требуют наличия подозрений в совершении преступления, в связи с чем они используются на стадии расследования после сбора достаточных доказательств.

Управление по борьбе с экономическими преступлениями (SFO) может получать дополнительные следственные полномочия для принуждения к предоставлению информации, которая, как считается, имеет отношение к расследованию или следствию, в сроки, установленные SFO (как правило, не более 14 дней).

Запрет или иммобилизация акций на предъявителя и запрет номинальных образований (относится к Основному Вопросу 5.3.)

101. Пояснительная записка к Р. 24 требует от стран принятия мер по предотвращению незаконного использования акций на предъявителя и сертификатов акций на предъявителя, а также номинальных акционеров и номинальных директоров. Эти меры включают в себя запрет, дематериализацию, иммобилизацию и раскрытие связанной с ними информации. Согласно совместному отчету ФАТФ и Группы "Эгмонт" 2018 г., учитывая уязвимость, связанную с номинальными образованиями, отдельные страны и ФАТФ, работая с более широким мировым сообществом, возможно, пожелают рассмотреть меры по ограничению их незаконного использования.

102. В некоторых странах акции на предъявителя могут быть выпущены в ограниченном количестве и должны быть дематериализованы. Они подлежат депонированию в центральный депозитарий, и осуществление прав, закрепленных за ними, может быть осуществлено только через подотчетную организацию. Центральный депозитарий открывает для каждого посредника счет для учета движения финансовых инструментов, депонированных на этот счет. В некоторых странах держатель акций на предъявителя обязан объявить о покупке или передаче акций в установленные сроки и сделать это при посредничестве обязанного субъекта.

103. В некоторых странах акционеры могут быть представлены третьими лицами, но последние имеют право выступать от их имени только на основании должным образом подписанной доверенности, что обеспечивает прозрачность операции. Компании обязаны хранить копию доверенности юриста в случае, когда неакционер – третье лицо осуществляет права, закрепленные за акциями компании на общем собрании. То же самое относится и к нотариусам (и, при необходимости, к бухгалтерам), в случае передачи акций, осуществляемой третьим лицом от имени акционера, при этом применяются обычные требования, касающиеся НПК.

104. В большинстве случаев, несмотря на то, что акции на предъявителя и сертификаты акций на предъявителя прямо не запрещены, реальный стимул их использования отсутствует из-за нехватки правовой защиты. То же самое относится и к номинальным образованиям.

Дания

Корпоративные и юридические лица обязаны идентифицировать физических лиц, реализующих свои права по схеме номинального держателя, и хранить информацию об этом. Лицо не может осуществлять права, предоставленные владельцу капитала, если оно не зарегистрировано в реестре владельцев или не уведомило о приобретении и не задокументировало его.

В 2015 году Дания отменила возможность выпуска акций на предъявителя и установила для владельцев таких акций, чья доля составляет менее 5%, обязательство регистрировать их в Агентстве Дании по делам предпринимательства.

Франция*

С апреля 2016 года акции на предъявителя обязательно являются именными: при размещении предъявитель должен указать имя бенефициара (в большинстве случаев – его собственное) без возможности дальнейшей модификации. Этот бенефициар может потребовать возмещения стоимости акции, владельцем которых он является.

** на сентябрь 2019 г. юрисдикция еще не прошла взаимную оценку*

Гонконг, Китай

С марта 2014 года в Гонконге, Китай, запрещена выдача сертификатов акций на предъявителя.

Согласно Приложению 5А к Закону о компаниях (СО), раздел 6, часть 2, акция, принадлежащая номинальному держателю от имени другого лица, считается принадлежащей "этому другому лицу". Если номинальный держатель владеет более 25% выпущенных акций компании, "это другое лицо" должно быть идентифицировано компанией и внесено в Реестр лиц, осуществляющих существенный контроль.

Более того, любое лицо, которое действует в качестве акционера или директора компании от имени другого лица или поручает другому лицу действовать от его имени в этом качестве, будет считаться провайдером услуг траста или компании в соответствии с Постановлением о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (AMLO) и должно получить для этого лицензию от Реестра компаний. С марта 2018 года на лицензиатов распространяются установленные законом требования о проведении надлежащей проверки клиентов и ведении записей в соответствии с AMLO.

В Гонконге "теневой директор" считается выполняющим обязанности директора. Согласно толкованию Закона о компаниях (глава 622 Свода законов Гонконга), понятие "директор" включает в себя любое лицо, занимающее должность директора (независимо от названия). В соответствии с разделом 3 Закона о компаниях, в контексте нарушения закона или требования, руководства, условия или приказа, понятие "ответственное лицо" включает в себя должностное лицо или теневого директора, который уполномочивает или разрешает нарушение или невыполнение, или участвует в нарушении или невыполнении.

Нидерланды*

Нидерланды запрещают компаниям выпускать акции на предъявителя и требуют, чтобы владельцы таких акций меняли их на обыкновенные именные акции в компании-эмитенте или депонировали и регистрировали свои акции в центральном учреждении (Euroclear) или у такого посредника, как банк или инвестиционная компания. Компании обязаны вносить изменения в свой устав, в той мере, в какой это необходимо, для того,

чтобы акции на предъявителя могли быть заменены именными. Любые акции на предъявителя, не депонированные или не зарегистрированные до 1 января 2020 года, считаются именными акциями.

После этой даты владельцы (бывших) акций на предъявителя, которые не обменяли их в компании-эмитенте или не депонировали их в центральном учреждении или у посредника, не могут осуществлять свои права по этим акциям, такие как право голоса и право на получение дивидендов. Все (бывшие) акции на предъявителя должны быть обменены в компании-эмитенте или депонированы в центральном учреждении или у посредника до 31 декабря 2020 года. По истечении этого срока компания-эмитент станет владельцем этих незарегистрированных (бывших) акций на предъявителя. После этого у владельцев (бывших) акций на предъявителя останется последний шанс получить именные акции, предъявив свои (бывшие) акции на предъявителя компании-эмитенту до 1 января 2026 года.

** на сентябрь 2019 г. юрисдикция еще не прошла взаимную оценку*

Швейцария

В Швейцарии используются механизмы идентификации владельцев акций на предъявителя, а покупатели таких акций обязаны раскрывать свою личность компании либо самостоятельно, либо через финансового посредника, и вести список владельцев этих акций. Кроме того, облегчена конвертация этих акций в именные: в соответствии со ст. 704а Кодекса обязательств, собрание акционеров может большинством голосов принять решение о конвертации акций на предъявителя в именные акции. Решение о конвертации должно быть принято простым большинством голосов, так как уставом запрещается устанавливать более высокий кворум.

Эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции (относится к Основному Вопросу 5.6)

105. Эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции могут варьироваться от административных санкций до судебного преследования юридических лиц, не соблюдающих требования, предъявляемые к предоставлению информации. К ним относятся отказ в регистрации или в установлении деловых отношений, лишение регистрации и расторжение деловых отношений, штрафы и взыскания или уголовные санкции, меры, принимаемые судами для ликвидации юридических лиц, участвующих в схемах ОД, или наложение ареста на их активы.

106. В некоторых странах реестры компаний, нотариусы и другие обязанные субъекты не приступают к запрашиваемой деятельности при отсутствии всей требующейся информации. Юридические лица, не предоставляющие информацию о бенефициарной собственности, не могут зарегистрироваться как компания или установить деловые отношения с ФУ или УНФПП. Компании, которые не заполняют форму для ежегодного предоставления информации, в конечном счете, подлежат исключению из реестра компаний. Изменение юридического статуса не вступит в силу, если оно не зарегистрировано и не проверено реестром компаний/обязанным субъектом. Это существенно ограничивает возможности компаний по получению кредита, изменению названия или цели компании и регистрации слияний. В некоторых случаях реестр компаний может также отказать контролирующему акционеру и любому директору, не уплатившему штраф, в регистрации новых компаний.

107. В ряде стран предоставление ложной информации нотариусу является уголовным преступлением. В некоторых случаях суды даже уполномочены ликвидировать юридические лица, участвующие в схемах ОД, и /или накладывать арест на их активы. Это является сильным сдерживающим фактором для незаконного использования юридических лиц.

Австрия

В соответствии с Законом о реестре бенефициарных собственников (BORA), за нарушение обязательства по предоставлению информации – предоставление неточной или неполной информации, либо ее непредоставление – предусматривается наказание на сумму до 200 000 евро за умышленные действия, либо на сумму до 100 000 евро за грубую небрежность (статья 15, пункт 1 BORA). Сюда входят, в частности, следующие нарушения: неточные сведения о бенефициарных собственниках, неясная информация, приводящая к невозможности идентификации бенефициарного собственника, невыполнение обязательства по представлению годовой отчетности, непредоставление отчета в установленные законом сроки; случаи, когда юридическое лицо выполнило свои обязательства по отчетности, но не сообщило в Реестр БС о другом физическом лице, являющемся контролирующим лицом (дополнительными бенефициарными собственниками считаются бенефициарные собственники, осуществляющие контроль через такие отношения контроля как "Тройханд" и т.п.); несообщение об изменении структуры бенефициарной собственности в течение четырех недель с момента получения информации об изменениях.

В случае постоянного несообщения, дважды применяется принудительное наказание в соответствии со статьей 16 BORA.

Кроме того, предусматривается наказание в размере до 75 000 евро за умышленные действия или до 25 000 евро за грубую небрежность, если юридическое лицо нарушило свои обязательства по хранению копий документов и информации, необходимых для выполнения обязательств по проведению НПК в соответствии с BORA.

В том случае, если в Реестр БС подана точная информация о бенефициарных собственниках, но в ходе добровольного предоставления пакета документов, обеспечивающих соблюдение установленных требований (CompliancePackage), передаются подложные или фальсифицированные документы, нарушители наказываются штрафом в размере до 75 000 евро.

В том случае, если информация о бенефициарных собственниках была раскрыта, но отдельные идентификационные данные неверны или отсутствуют, или не были приложены копии официального удостоверения личности с фотографией, нарушители наказываются штрафом в размере до 25 000 евро.

В том случае, если юридическое лицо, казалось бы, намерено представить отчет в надлежащем виде, но при этом отдельные документы CompliancePackage не были переданы, или были нарушены другие обязательства, связанные с добровольным предоставлением CompliancePackage, за нарушение которых еще не были применены индивидуальные санкции, нарушители наказываются штрафом в размере до 10 000 евро.

Соблюдение обязательства по предоставлению информации обеспечивается на постоянной основе путем применения автоматизированных принудительных мер наказания. Если отчет не будет представлен в срок, – либо в течение первоначального отчетного периода, либо в течение 28 дней с момента учреждения новых юридических лиц, – то компетентное налоговое ведомство автоматически направит юридическому лицу письмо-напоминание с угрозой взыскания с него штрафа в размере 1 000 евро. Если юридическое лицо не предоставит информацию в срок, указанный в письме-напоминании, то ему грозит более высокая неустойка в размере 4 000 евро. Если юридическое лицо и в этом случае не предоставит информацию, то на него будет наложен штраф в размере 4 000 евро и дело будет передано ответственному фискальному органу.

С помощью этой автоматизированной системы Реестр БС сумел достичь общего показателя отчетности, превышающего 93% по состоянию на июль 2019 года.

Бельгия

В Бельгии в случае невыполнения юридическими лицами/образованиями (LE/LA) своих обязательств по хранению и регистрации сведений об их конечных бенефициарных владельцах (UBO) предусмотрены взыскания (4-40 тыс. евро) и административные штрафы (250-50 тыс. евро).

Казначейство определило дополнительные механизмы, которые могут быть внедрены в среднесрочной/долгосрочной перспективе. К ним относятся:

- Процедуры "автоматического" наложения административных штрафов;
- Объявление деклараций недействительными, если не представлены подтверждающие документы;
- Утрата/приостановление прав, связанных с акциями, или приостановление выплаты дивидендов;
- Обязанность конечных бенефициарных владельцев уведомлять юридические лица/образования о своем статусе;
- Обязанность уведомлять в случае отказа промежуточного юридических лица/образования или юридического лица предоставить информацию о конечных бенефициарных владельцах;
- Публикация черного списка юридических лиц и образований, несоблюдающих установленные требования;
- Система предупреждений, основанная, среди прочего, на полученных уведомлениях.

Дания

Агентство Дании по делам предпринимательства (DBA) может потребовать предоставить документы, подтверждающие достоверность информации, поданной в течение 3 лет после регистрации. Если документы или обстоятельства, при которых произошла регистрация, недостаточны, DBA может подать заявление в полицию или наложить ежедневный/еженедельный штраф на компанию до завершения регистрации.

Регистрация информации о БС является обязательным условием для получения номера в Центральном коммерческом реестре (CVR) для большинства типов юридических лиц. Также возможна ликвидация существующих субъектов при отсутствии или недостаточности зарегистрированной информации о бенефициарной собственности/ненадлежащем ведении записей. Если компания не зарегистрировала информацию о БС или не предоставила ее компетентным органам, то компания и ее руководство считаются совершившими уголовное преступление. При наличии в компании аудитора (который имеется у большинства компаний), по закону (в соответствии с датским положением об аудите) он обязан проверить, выполнило ли руководство компании свои обязательства в соответствии с законом о компаниях. В противном случае аудитор обязан сделать отметку в годовом отчете о правонарушении, предусмотренном законом о компаниях. Таким образом, заинтересованные лица компании смогут увидеть в годовом отчете, что требование о регистрации информации о БС не было соблюдено.

Принудительная ликвидация также возможна, если корпоративное или иное юридическое лицо не зарегистрировало информацию о БС, либо зарегистрированная информация или учетные данные не соответствуют установленным требованиям. Возможно исключение Товариществ (I/S) и Товариществ с ограниченной ответственностью (K/S) (которые обязаны регистрироваться в соответствии с Законом о некоторых коммерческих предприятиях) из Центрального коммерческого реестра в связи с недостаточной информацией о бенефициарных собственниках или ненадлежащим ведением записей, или если бенефициарные собственники не зарегистрированы.

К ноябрю 2018 года DBA в принудительном порядке ликвидировать около 7500 компаний, не успевших своевременно зарегистрировать информацию о БС. По состоянию на январь 2019 г. около 96% всех субъектов, на которых распространялось законодательство о БС, зарегистрировали информацию о БС. А число субъектов, подпадающих под действие законодательства о компаниях в сфере ответственности DBA и зарегистрировавших сведения о БС, составило 99,80%.

Франция*

Франция ввела сдерживающие санкции в случае непредоставления документа о бенефициарной собственности или предоставление документа, содержащего неточную или неполную информацию (ст. L. 561-49 Денежно-кредитного и финансового кодекса (СМФ)). В целях повышения эффективности системы могут также налагаться запреты и санкции:

- Статья L. 561-48 СМФ позволяет председателю суда, по собственному усмотрению или по требованию прокурора или любого заинтересованного лица, приказывать компании приступить к сдаче на хранение документов о бенефициарном собственнике с уплатой штрафа при наличии предусмотренных законом поводов и оснований. Президент может также назначить другое лицо для выполнения этих формальностей;
- Статьей L. 561-49 СМФ предусмотрено лишение свободы сроком на 6 месяцев и штрафом в размере 7500 евро за непредставление документа о бенефициарном собственнике или за предоставление документа, содержащего неточную или неполную информацию. Могут быть также применены дополнительные наказания, запрещающие управление и предусматривающие частичное лишение гражданских и гражданских прав. Максимальная сумма финансового штрафа умножается на пять в случае, если виновным в правонарушении является юридическое лицо.

** на сентябрь 2019 г. юрисдикция еще не прошла взаимную оценку*

Гонконг, Китай

В Гонконге, Китай, Закон о компаниях (Глава 622 Свода законов Гонконга) содержит ряд положений о санкциях в отношении компаний, не соблюдающих требования о предоставлении информации. Ниже приводятся некоторые примеры:

Раздел 662 Закона о компаниях предусматривает, что если компания не предоставляет Регистратору компаний годовой отчет для регистрации в установленный срок, то компания и каждое ответственное лицо компании совершают правонарушение и каждое из них подлежит штрафу на уровне 5 (т.е. в размере 50 000 гонконгских долларов), а в случае дпящегося правонарушения – дополнительному штрафу в размере 1000 долларов за каждый день, в течение которого правонарушение продолжает совершаться.

Компании Гонконга подлежат исключению из Реестра Компаний, если они не подают годовой отчет в течение нескольких лет подряд, так как это является основанием полагать, что компании не действуют или не ведут хозяйственную деятельность.

Раздел 653Н Закона о компаниях предусматривает, что если компания не ведет реестр лиц, осуществляющих существенный контроль, то компания и каждое ответственное лицо компании совершают правонарушение и каждое из них наказывается штрафом на уровне 4 (т.е. в размере 25 000 гонконгских долларов), а в случае дпящегося правонарушения – дополнительным штрафом в размере 700 гонконгских долларов за каждый день, в течение которого правонарушение продолжает совершаться.

В соответствии с разделом 895 Закона о компаниях лицо совершает правонарушение, если в любой ведомости, отчете, финансовой отчетности, сертификате или ином документе, предусмотренных любым положением Закона о компаниях, оно сознательно или по неосторожности делает заявление, которое

является недостоверным, ложным или вводящим в заблуждение в каком-либо конкретном материальном отношении. В случае осуждения лицо подлежит наказанию в виде штрафа и тюремного заключения.

Испания

В Испании введена корпоративная уголовная ответственность. В связи с простотой доступа к основной информации и информации о бенефициарной собственности, жесткие превентивные меры, налагаемые на ФУ и УНФПП (включая нотариусов и регистраторов компаний, которые по закону о ПОД/ФТ являются обязанными субъектами), а также меры, принимаемые судами для ликвидации юридических лиц, участвующих в схемах ОД, и/или конфискации их активов, должны со временем стать сильным сдерживающим фактором для незаконного использования испанских юридических лиц.

Раздел VI – Получение информации о бенефициарных собственниках зарубежных компаний

108. Для юридических лиц, зарегистрированных за рубежом, основными источниками информации о бенефициарной собственности, используемыми компетентными органами, являются существующие в стране реестры публичных компаний/коммерческие реестры, а также информация, собранная ФУ/УНФПП соответствующей страны, информация, раскрываемая по запросам, направленным в иностранные органы власти, и информация, полученная от иностранных налоговых органов. Обмен информацией с иностранными партнерами является важнейшим компонентом мер, принимаемых в процессе международных расследований преступлений ОД/ФТ.

109. Согласно совместному отчету ФАТФ и Группы "Эгмонт" 2018 года, расширение обмена соответствующей информацией и историей операций будет способствовать глобальным усилиям по повышению прозрачности бенефициарной собственности. Вопрос о возможных путях расширения обмена информацией заслуживает дальнейшего рассмотрения.

110. Существует эффективная практика, согласно которой основная информация, касающаяся юридических лиц, доступна в Интернете и на нескольких языках, что позволяет иностранным органам проводить свои расследования без необходимости ждать ответа от властей других государств. Тем не менее, очевидно также, что страны сталкиваются с трудностями в получении информации о бенефициарной собственности, не являющейся общедоступной.

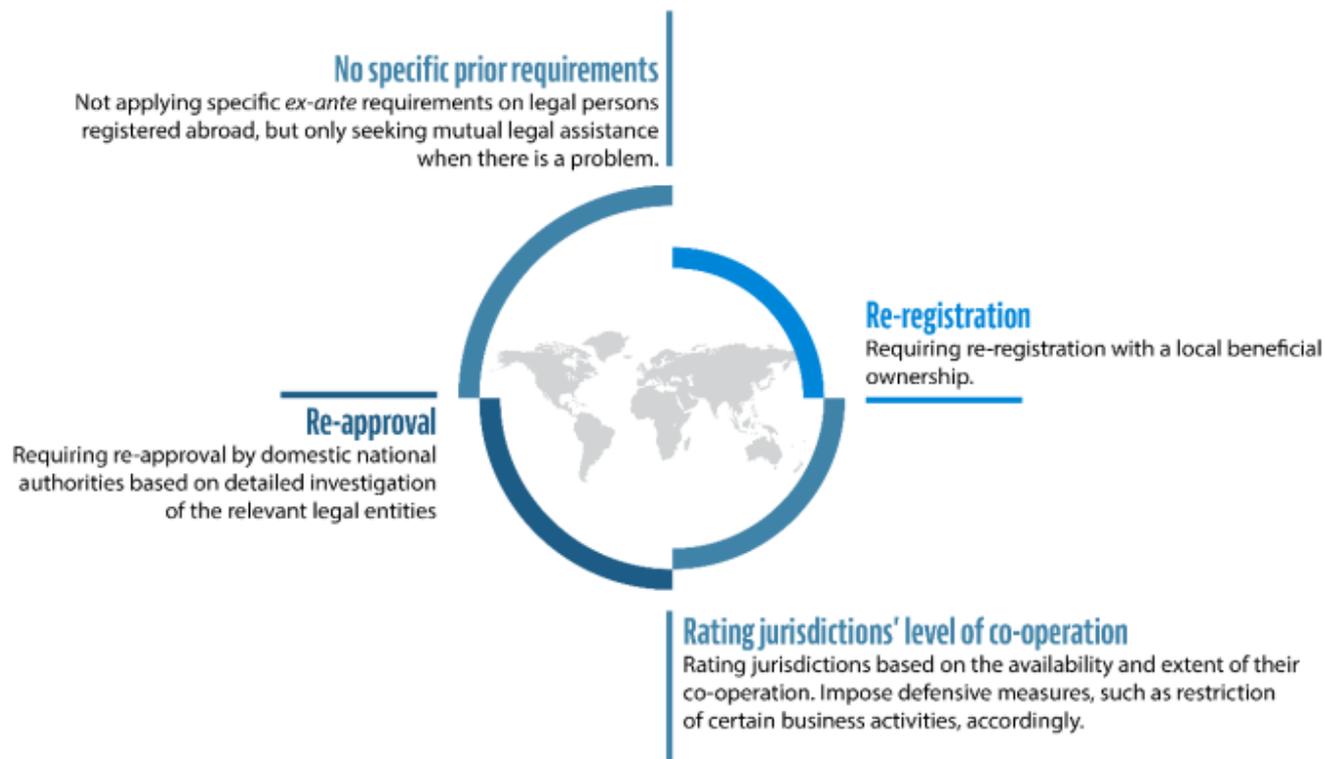
111. Эффективность получения информации о бенефициарных владельцах иностранных юридических лиц, как правило, в основном зависит от активного сотрудничества с иностранными государствами, осуществляющегося с разной степенью оперативности и успешности. Несмотря на общее требование ФАТФ о международном сотрудничестве и конкретные требования по обеспечению сотрудничества в установлении бенефициарных владельцев корпоративных субъектов в соответствии с Р. 24, некоторые страны не оказывают эффективного содействия в удовлетворении запросов своих иностранных коллег путем предоставления информации, находящейся в распоряжении национальных органов и компаний.

112. Введение ограничений на деятельность иностранных юридических лиц может повлиять на прямые иностранные инвестиции в страну. Принимая во внимание необходимость получения информации о бенефициарной собственности иностранных юридических лиц и обеспечения законной предпринимательской деятельности иностранных юридических лиц, страны могут рассмотреть возможность использования следующих подходов для выполнения Р. 24 и НР. 5, исходя из уровня риска юридических лиц, зарегистрированных за рубежом, выявленного в результате оценки риска.

а) Отсутствие конкретных предварительных требований – Отсутствие предварительных специальных требований к юридическим лицам, зарегистрированным за рубежом, и обращение за оказанием взаимной правовой помощи только в случае возникновения проблем.

- b) Рейтинговая оценка уровня сотрудничества юрисдикций – Присвоение юрисдикциям рейтинга в зависимости от доступности и степени их сотрудничества. Применение соответствующих защитных мер, таких как ограничение некоторых видов предпринимательской деятельности.
- c) Требование о повторной регистрации местной бенефициарной собственности.
- d) Требование о повторном утверждении национальными органами власти на основании тщательной проверки соответствующих юридических лиц.

Информация о бенефициарных владельцах зарубежных компаний



<p>No specific prior requirements Not applying specific <i>ex-ante</i> requirements on legal persons registered abroad, but only seeking mutual legal assistance when there is a problem.</p>	<p>Отсутствие конкретных предварительных требований Отсутствие конкретных предварительных требований к юридическим лицам, зарегистрированным за рубежом, и обращение за оказанием взаимной правовой помощи только в случае возникновения проблем.</p>
<p>Re-approval Requiring re-approval by domestic national authorities based on detailed investigation of the relevant legal entities</p>	<p>Повторное утверждение Требование о повторном утверждении национальными органами власти на основе тщательной проверки соответствующих юридических лиц.</p>
<p>Re-registration Requiring re-registration with a local beneficial ownership.</p>	<p>Повторная регистрация Требование о повторной регистрации местной бенефициарной собственности.</p>
<p>Rating jurisdictions' level of co-operation Rating jurisdictions based on the availability and extent of their co-operation. Impose defensive measures, such as restriction of certain business activities, accordingly.</p>	<p>Рейтинговая оценка уровня сотрудничества юрисдикций Присвоение юрисдикциям рейтинга в зависимости от их доступности и уровня сотрудничества. Применение соответствующих защитных мер, таких как ограничение некоторых видов предпринимательской деятельности.</p>

Раздел VII – Заключение

113. С 2012 года многие страны прилагают последовательные усилия по созданию более прочной правовой базы для предотвращения незаконного использования юридических лиц. Пользуясь гибкостью, заложенной ФАТФ в возможные способы выполнения Р. 24 и НР. 5, страны изучают различные меры по обеспечению прозрачности бенефициарной собственности. Ожидается, что благодаря обмену передовым опытом между странами они будут продолжать совершенствовать свои системы, особенно в отношении требований по обеспечению оперативного предоставления компетентным органам достаточной, точной и актуальной основной информации и информации о бенефициарной собственности.

114. В соответствии с комплексным подходом крайне важно обеспечить эффективный контроль деятельности ключевых гейткиперов (включая агентов по образованию юридических лиц, юристов и провайдеров услуг траста и компании) на предмет соблюдения ими своих обязательств по НПК, а также выполнение этих требований, включая выявление и пресечение деятельности тех, кто способствует незаконному использованию корпоративных структур.

115. Что еще более важно, ожидается также, что страны примут меры по содействию оперативному обмену основной информацией и информацией о бенефициарной собственности на внутреннем и международном уровнях для устранения барьеров на пути обмена информацией (например, пересмотр законов о защите данных и частной жизни). ФАТФ будет продолжать интенсивно отслеживать шаги, предпринимаемые странами для соблюдения Стандартов в отношении законной и бенефициарной собственности, и обеспечивать их надлежащее соблюдение.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1: Подробное описание механизмов в соответствии с Р. 24

1. В соответствии с Р. 24 страны должны использовать один или несколько механизмов (Реестры компаний, Требования к компаниям, Имеющаяся информация), обеспечивающих получение компаниями информации о своих бенефициарных владельцах и ее доступность в определенном учреждении в стране, либо возможность оперативного получения компетентным органом этой информации иным образом²⁵.

2. Опыт стран, проанализированный в процессе взаимных оценок ФАТФ, указывает на то, что для создания полномасштабной и эффективной системы может потребоваться более одного механизма. Основываясь на опыте стран и лучших практиках, данное Приложение ставит своей целью дать описание механизмов (Реестры компаний, Требования к компаниям, Имеющаяся информация), а также их отличающихся друг от друга аспектов, включая сбор и проверку информации о бенефициарной собственности, условия хранения и доступа к информации о бенефициарной собственности, а также надзор за выполнением соответствующих обязательств и обеспечение их выполнения.

Реестры компаний

Сбор и проверка информации о бенефициарной собственности

3. Все компании, созданные в стране, регистрируются в реестре компаний. Реестр регистрирует и хранит основную информацию о компании, включая название компании, подтверждение ее учреждения, организационно-правовую форму и статус, юридический адрес, основные учредительные документы и список директоров. Реестры также обязаны хранить информацию о бенефициарных владельцах или для этой цели может быть создан отдельный реестр. Реестр может содержать данные о бенефициарных владельцах, а также информацию о компаниях. Выдержки из реестра могут быть использованы для проведения НПК на основе риск-ориентированного подхода.

4. Основная информация, хранящаяся в реестрах, является общедоступной, а доступность информации о бенефициарной собственности варьируется в зависимости от практики каждой страны. Информация, содержащаяся в реестре компаний, как правило, записывается в цифровом формате и предпочтительно с возможностью поиска. Функция поиска поддерживает поиск по нескольким полям.

5. В некоторых странах на реестр возложены надзорные функции, включая проверку полноты или точности подаваемых документов, проведение НПК в определенных случаях или сверку предоставленной информации с данными, имеющимися у других органов (например, налоговых). Некоторые реестры проводят выборочные или целевые аудиторские инспекции для проверки и/или контроля точности информации об отдельных юридических лицах. Некоторые страны используют нотариальные системы или других гейткиперов для проверки и/или контроля информации, необходимой для регистрации компаний. В ряде стран реестры не проверяют и/или не контролируют информацию самостоятельно, а полагаются на надзор за отчетностью со стороны гражданского общества.

Способы хранения информации и доступа к ней

6. Реестры компаний, как правило, хранят информацию о бенефициарной собственности в открытом доступе и устанавливают для зарегистрированных компаний требование ежегодного обновления. Когда в компании происходят изменения, она должна уведомить реестр компаний и предоставить дополнительную информацию и соответствующие подтверждающие документы – при посредничестве обязанного субъекта, если это необходимо, – в течение определенного периода времени.

²⁵ Пояснительная записка к Р. 24, пункты 7 и 8, ФАТФ (2013а).

7. Некоторые реестры компаний проверяют и/или контролируют изменения информации. В некоторых странах реестр компаний принимает только нотариально заверенную информацию/обновления. Некоторые реестры требуют удостоверение информации нотариусом. Тем не менее, достоверность самостоятельно задекларированной информации находится под вопросом.

8. Компетентные органы, как правило, имеют доступ к реестру компаний в режиме онлайн, включая полный поиск как по основной информации, так и по информации о бенефициарных собственниках. Основная информация о компании является общедоступной. В странах усиливается тенденция к предоставлению открытого доступа к информации о бенефициарной собственности.

Надзор и обеспечение выполнения соответствующих обязательств

9. Если компания не предоставляет информацию или предоставила ложную информацию о бенефициарной собственности, к ней применяются соразмерные и сдерживающие административные санкции, например, отказ в регистрации или снятие с регистрационного учета. Владельцы и высшее руководство, осуществляющие фактический контроль над компанией, также привлекаются к персональной ответственности и подвергаются административным и уголовным санкциям.

10. Орган, отвечающий за ведение реестра компаний, регулярно применяет такие санкции, анализируя ежегодные отчеты о доходах, проводя выборочные проверки и расследования по отчетам о подозрительной деятельности, подтверждая информацию путем перекрестной проверки информации, предоставляемой другими органами. Реестр компаний может отменить регистрацию/исключить компанию, если информация не является точной и актуальной. Реестр также может наложить штрафы в случае непредставления компанией запрашиваемой информации. В некоторых случаях реестр компаний может отказать в регистрации физическому/юридическому лицу, которое нарушило ранее взятые на себя обязательства.

Требования к компаниям

Сбор и проверка информации о бенефициарной собственности

11. Компании обязаны хранить основную информацию, включая название компании, подтверждение ее учреждения, организационно-правовую форму и статус, юридический адрес, основные учредительные документы (например, учредительный договор и устав), а также реестр своих акционеров или членов с указанием количества акций, принадлежащих каждому акционеру, и категорий акций (в том числе характер закрепленных за ними прав голоса).

12. Компании также владеют информацией о бенефициарных собственниках, и для ее получения им, как правило, предоставляются полномочия запрашивать у акционеров информацию о бенефициарном праве собственности на акции.

13. В целом, компания должна полагаться на то, что акционеры будут предоставлять ей информацию. Компании редко привлекают независимую третью сторону для проверки и/или контроля информации. Некоторые компании могут не обладать юридическими знаниями и опытом для определения и проверки своих бенефициарных владельцев. Это может быть особенно верно в тех случаях, когда для определения бенефициарных владельцев необходимо знание иностранных юрисдикций и юридических лиц. Даже если компании редко привлекают независимую третью сторону для проверки и/или контроля информации, в целях повышения эффективности, вероятно, следует рассмотреть вопрос о привлечении независимых третьих сторон (например, налоговых консультантов, юристов).

Способы хранения информации и доступа к ней

14. Компании или третьи лица, за которые компания несет ответственность, обязаны вести реестры акционеров, например, списки акционеров, и предоставлять компетентным органам доступ к ним.

15. В соответствии с этим подходом компаниям, как правило, предоставляются полномочия требовать от своих акционеров предоставления обновленной информации (в том числе полномочия запрашивать информацию о бенефициарных собственниках в любое время). Акционеры обязаны раскрывать имена лиц, от имени которых они владеют акциями. При любых изменениях в собственности или контроле акционеры обязаны уведомить компанию в течение определенного периода времени.

16. Информация о бенефициарной собственности хранится на территории страны по месту, указанному в реестре компаний. Списки акционеров и бенефициарных собственников могут вестись и предоставляться в электронном формате.

17. Компании обязаны своевременно предоставлять списки акционеров и бенефициарных собственников компетентным органам по их требованию. Как правило, компании не обязаны раскрывать информацию о бенефициарных собственниках общественности. В тех случаях, когда бенефициарный владелец не может быть идентифицирован, от компаний может потребоваться публикация этого факта на их сайте.

Надзор и обеспечение выполнения соответствующих обязательств

18. За непредоставление информации о бенефициарной собственности компании могут применять в отношении акционеров ограничения через соответствующие суды или органы, например, в отношении права голоса или продажи акций.

19. Непредоставление компанией информации компетентным органам влечет за собой санкции, которые могут включать административные штрафы или ограничения на регистрацию. В тех случаях, когда списки акционеров и бенефициарных собственников хранятся у стороннего провайдера от имени компании, компания продолжает нести ответственность по обязательствам.

Имеющаяся информация – ФУ/ПУТК и другие УНФПП

Сбор и проверка информации о бенефициарной собственности

20. В соответствии с Р. 10 и Р. 22, ФУ и УНФПП обязаны идентифицировать личность бенефициарного владельца и принимать разумные меры по проверке, чтобы они могли быть уверенными в том, что знают, кто является бенефициарным владельцем. ФУ и/или УНФПП должны получать достаточную информацию от своих клиентов, чтобы идентифицировать и проверять личность клиентов, и понимать природу их бизнеса, а также структуру собственности и контроля, включая имя, юридическую форму, подтверждение факта существования, организационную структуру компании и лиц, осуществляющих контроль со стороны компании. В случае расхождения между записями ФУ и УНФПП и записями центрального реестра, ФУ и УНФПП обязаны сообщить о таком расхождении обязанному субъекту для проведения дальнейшей проверки и уточнения.

21. ФУ и УНФПП также собирают информацию о бенефициарной собственности при проведении НПК и осуществлении постоянного контроля, ведении учета, обучении и составлении отчетов.

22. Для проверки данных ФУ и УНФПП обычно приходится полагаться на сведения, предоставленные клиентом (например, свидетельство о регистрации, свидетельство о надлежащем правовом статусе юридического лица, соглашение о партнерстве, трастовый договор, меморандум и устав компании, подтверждение юридического адреса), и имеющуюся информацию, находящуюся в открытом доступе. В некоторых случаях ФУ и УНФПП могут нанимать провайдеров услуг по управлению рисками, которые собирают данные о юридических лицах при проведении НПК.

23. Эффективность проверки зависит также от наличия надежных независимых источников и от того, уполномочены ли они непосредственно удостоверить личность физических лиц.

Способы хранения информации и доступа к ней

24. Как правило, информация ФУ и УНФПП о бенефициарной собственности, например, сведения о клиентах, является закрытой. В некоторых странах в ведении ПУТК (например, нотариуса) находится центральная компьютеризированная платформа, являющаяся общедоступной. То, как хранится и обновляется информация о бенефициарной собственности, зависит от требований финансовых надзорных органов и СРО. ФУ и УНФПП обязаны на постоянной основе проводить НПК по деловым отношениям и тщательно проверять операции на протяжении всего периода этих отношений для обеспечения актуальности информации о бенефициарной собственности.

25. Эти меры могут включать в себя проверку существующих записей, запрос информации у своих клиентов, перекрестную проверку информации, поступившей из надежных источников, или использование услуг коммерческой базы данных, особенно для категорий клиентов с повышенным уровнем риска.

26. ФУ и УНФПП обязаны оперативно предоставлять информацию о БС компетентным органам по их запросу. В некоторых странах нотариус, который является обязанным субъектом, ведет общедоступный реестр бенефициарных владельцев юридических лиц. В ряде стран профессиональные организации ведут внутренний реестр, к которому имеют доступ сами представители этой профессии. В целом, общественности не предоставляется доступ к информации, находящейся в распоряжении ФУ, ПУТК и других УНФПП.

Надзор и обеспечение выполнения соответствующих обязательств

27. ФУ и УНФПП обязаны должным образом выполнять обязательства по НПК, включая меры по определению и проверке личности бенефициарного владельца, как того требуют Р. 10 и Р. 22. ФУ и УНФПП должны надлежащим образом контролироваться надзорными органами, компетентными органами или СРО в соответствии с Р. 26 и Р. 28.

28. ФУ и УНФПП получают необходимые инструкции по правильному проведению НПК в соответствии с Р. 34. Эти инструкции способствуют выполнению требований НПК, тем самым повышая качество и достаточность информации о бенефициарной собственности, собираемой этими организациями.

29. Для обеспечения соблюдения требований, надзорные органы, компетентные органы и СРО осуществляют контроль (например, инспекции) и налагают на ФУ и УНФПП дисциплинарные и финансовые санкции, например, штрафы, дисциплинарные взыскания, временное отстранение от работы или запрет на профессиональную деятельность.

Имеющаяся информация – компетентные органы

Сбор и проверка информации о бенефициарной собственности

30. Компетентные органы (в частности, ПОО) обычно полагаются на информацию, хранящуюся в реестрах, компаниях, ФУ и УНФПП, а также в других реестрах активов, таких как земля, имущество, транспортные средства, акции или т.д. Таким образом, сбор информации о бенефициарной собственности зависит от того, хранят ли соответствующие организации (реестры, компании, ФУ и УНФПП, и другие реестры активов) точную и актуальную информацию и может ли компетентный орган получить своевременный доступ к основным сведениям и информации о бенефициарных владельцах юридических лиц.

31. Компетентные органы должны быть осведомлены о наличии информации и иметь возможность установления ФУ, УНФПП или соответствующих организаций для получения доступа к информации,

например, через национальный реестр банковских счетов, центральный реестр операций с акциями или реестры ПУТК.

32. Эффективность получения информации о бенефициарной собственности зависит от того, обладают ли компетентные органы достаточными полномочиями, механизмами и опытом для своевременного доступа к ней.

33. Компетентные органы, как правило, проверяют информацию, проводя дополнительные кабинетные проверки и инспекции на местах. Орган, ответственный за Реестр бенефициарных собственников, или данные о бенефициарных собственниках, содержащиеся в коммерческом реестре, также могут внести свой вклад в создание эффективной системы. Как правило, компетентные органы должны осуществлять проверку информации на основе риск-ориентированного подхода и иметь полномочия запрашивать информацию о бенефициарной собственности у компаний, законных и бенефициарных собственников.

34. Кабинетные проверки включают в себя анализ имеющейся информации по различным областям, например, годовых отчетов независимых аудиторов и другие обязательных отчетов, выявление рискованных посредников (например, в зависимости от размера фирмы, участвующей в трансграничной деятельности или конкретных деловых секторах), автоматизированную проверку реестров с целью установления недостающей информации о бенефициарной собственности и ответственного за предоставление информации гейткипера.

35. Инспекции на местах включают в себя анализ внутренних политик, мер контроля и процедур, оценку рисков самим гейткипером, выборочную проверку документов НПК и подтверждающих доказательств, а также обязательств по отчетности.

36. База данных по налогообложению также является полезным средством выявления индикаторов преступности и схем сокрытия информации о бенефициарной собственности, а также ее проверки. Дальнейшее расследование часто выявляет сомнительные структуры контроля или корпоративные сделки, направленные на сокрытие бенефициарной собственности.

Способы хранения информации и доступа к ней

37. Компетентные органы, включая регулирующие, налоговые и разведывательные органы, хранят и обновляют информацию в соответствии со своими функциями и обязанностями – например, некоторые налоговые органы ведут учет идентификационных данных владельцев и директоров компаний, некоторые фондовые реестры хранят информацию о значимых акционерах или лицах, прямо или косвенно контролирующих значимые права голоса в публичных акционерных компаниях.

38. Компетентные органы (такие как надзорные органы, налоговые органы или управления по правам собственности на землю), как правило, обмениваются информацией о бенефициарной собственности по запросу других компетентных органов. В ряде стран некоторые электронные базы данных легко доступны для компетентных органов. Должны существовать достаточные механизмы обмена информацией между компетентными органами, обеспечивающие своевременное получение доступа к информации, хранящейся в других органах для проверки и ведения расследований.

Надзор и обеспечение выполнения соответствующих обязательств

39. Компетентные органы подчиняются национальному управлению, например, аудиторским проверкам, контролю и надзору за соблюдением установленных требований.

Имеющаяся информация – компании, зарегистрированные на фондовой бирже

Сбор и проверка информации о бенефициарной собственности

40. Информация о бенефициарной собственности обычно регистрируется при первичном размещении акций компании. Доступность информации о бенефициарной собственности зависит от требования о раскрытии информации (либо по правилам фондовой биржи, либо по закону, либо при помощи мер, обязательных для исполнения).

41. Информация фондовой биржи, как правило, проверяется ответственными ФУ и/или УНФПП, оказывавшими услуги компании. ФУ и/или УНФПП несут ответственность за проверку надлежащего выполнения своих функций.

Способы хранения информации и доступа к ней

42. Информация о бенефициарной собственности может быть зарегистрирована на фондовой бирже во время первичного размещения акций. Информация, как правило, доступна на сайте биржи. Будет ли она обновляться и как часто, зависит от политики и правил биржи.

43. Общество, ФУ, УНФПП, компетентные органы могут получить доступ к информации о бенефициарной собственности, если сайт фондовой биржи является публичным и содержит ее.

Надзор и обеспечение выполнения соответствующих обязательств

44. В целом, у фондовой биржи нет конкретного обязательства собирать, проверять и поддерживать в актуальном состоянии информацию в целях ПОД/ФТ.

ЛУЧШИЕ ПРАКТИКИ ПО ВОПРОСАМ БЕНЕФИЦИАРНОЙ СОБСТВЕННОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Прозрачность бенефициарной собственности крайне важна для предотвращения незаконного использования компаний, ассоциаций или других организаций в целях отмыwania денег или финансирования терроризма. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыwанием денег (ФАТФ) является разработчиком глобальных стандартов для мер по борьбе с отмыwанием денег и финансированием терроризма. С 2003 года Рекомендации ФАТФ требуют от стран обеспечения получения компетентными органами актуальной и точной информации о лицах, являющихся фактическими владельцами компаний, фондов и иных юридических лиц.

Этот документ, содержащий лучшие практики и примеры, предоставленные членами глобальной сети ФАТФ и РГТФ, поможет странам эффективно выполнять требования ФАТФ. В отчете подчеркивается, что юрисдикции, использующие комплексный подход с несколькими источниками информации, зачастую более эффективны в предотвращении незаконного использования юридических лиц в преступных целях. В отчете определены наиболее распространенные проблемы, с которыми сталкиваются страны при идентификации бенефициарного владельца (владельцев) юридического лица, а также предложены ключевые характеристики эффективной системы.

www.fatf-gafi.org / Октябрь 2019 г.