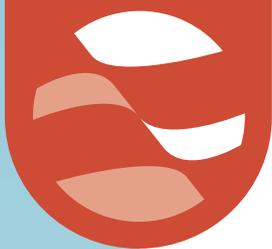


FATF



БЕНЕФИЦИАРНОЕ ВЛАДЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Март 2023 г.



Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является независимой межправительственной организацией, разрабатывающей и популяризирующей свои принципы для защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Дополнительную информацию о ФАТФ можно найти на www.fatf-gafi.org

Данный документ и (или) любая приведенная в нем карта не ущемляют статус или суверенитет ни одной территории, не влияют на действительность международных границ и разграничительных линий, а также не влияют на действительность названий, территорий, городов или областей.

Неофициальный перевод выполнен МУМЦФМ

Ссылка для цитирования:

FATF (2023), *Guidance on Beneficial Ownership for Legal Persons*, FATF, Paris,
<http://www.fatf-gafi.org/publications/FATFrecommendations/guidance-beneficial-ownership-legal-persons.html>

© 2023 г. ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены.

Воспроизведение или перевод этого документа может быть осуществлен только после получения предварительного письменного согласия.

Заявления на получения такого согласия в отношении всего документа или его части должны направляться по адресу: ул. Андре Паскаля 2, 75775 Париж Седекс 16, Франция (факс: +33 1 44 30 61 37 или e-mail: contact@fatf-gafi.org).

Фотография на первой странице принадлежит Getty

Содержание

Слова благодарности.....	3
1. Введение.....	4
Внесение изменений в Рекомендацию 24.....	5
Целевая аудитория и задача.....	7
2. Понимание и оценка рисков, связанных с юридическими лицами	9
Национальные юридические лица.....	9
Иностранное юридические лица.....	9
Оценка риска.....	10
Снижение риска.....	11
Понимание и снижение трансграничных рисков.....	11
Предоставление и распространение результатов оценки риска.....	12
3. Основная информация.....	13
Реестры юридических лиц.....	13
Компании.....	14
4. Информация о бенефициарных владельцах.....	15
Различие между формальным и бенефициарным владением.....	16
Бенефициарное владение с помощью долей участия.....	16
Бенефициарное владение с помощью контроля и иных средств (кроме предельной величины).....	18
Бенефициарное владение различными видами юридических лиц.....	20
5. Использование многокомпонентного подхода для получения информации о бенефициарных владельцах.....	21
6. Достаточность информации о бенефициарных владельцах.....	23
7. Точность информации – способы проверки информации о бенефициарных владельцах.....	24
Проверка личности бенефициарного владельца.....	26
Проверка статуса бенефициарного владельца.....	26
Механизмы отчетности о расхождениях.....	27
8. Актуальность основной информации и информации о бенефициарных владельцах.....	29
9. Действия компаний в соответствии с подходом, предусматривающим выполнение ими определенных обязательств.....	30
10. Подход, предусматривающий использование реестра юридических лиц.....	32
Примеры обязательных мер - государственный орган или учреждение, хранящее информацию о бенефициарных владельцах.....	36
11. Механизмы и источники получения информации о бенефициарных владельцах юридических лиц: характеристики альтернативных механизмов.....	38
12. Дополнительные меры.....	41
13. Доступ к информации.....	43
Доступ компетентных органов.....	43
Доступ в ходе проведения государственных закупок.....	44
Доступ, предоставляемый ФУ, УНФПП, другим компетентным органам стран и широкой общественности.....	45
Стоимость доступа.....	46

14. Механизмы предотвращения и снижения рисков использования акций на предъявителя или свидетельств на акции на предъявителя в преступных целях.....	47
Определения.....	47
Виды акций на предъявителя и свидетельств на акции на предъявителя.....	48
Меры по преобразованию и изъятию из обращения.....	49
Сроки изъятия из обращения и преобразования акций на предъявителя и свидетельств на акции на предъявителя.....	50
15. Механизмы предотвращения и снижения риска использования номинальных лиц в преступных целях.....	52
Определения.....	52
Риск отношений с номинальными лицами в преступных целях.....	57
Отношения «подпись для продажи».....	57
Ситуации ведения дел при помощи номинальных соглашений с наименьшей долей риска.....	57
16. Санкции.....	59
17. Связь между обязательствами, касающимися бенефициарного владения, и другими рекомендациями (требования, касающиеся электронных переводов и виртуальных активов).....	61
Электронные переводы и бенефициарное владение как часть НПК.....	61
Виртуальные активы.....	61
18. Применимость соответствующих режимов регулирования.....	63
Информация, имеющаяся у фондовых бирж.....	63
Провайдеры услуг трастов и компаний (ПУТК).....	64
Проблемы, касающиеся представителей юридических профессий.....	64
Проблемы, касающиеся проверок на профессиональную пригодность и добросовестность ФУ, УНФПП и ПУВА.....	66
19. Международное сотрудничество.....	67

Слова благодарности

В основе данного обновленного руководства лежит работа перечисленных ниже членов редакционной группы; при составлении руководства проводились консультации с рядом представителей частного бизнеса.

Значительный вклад в работу редакционной группы внесли Александр Пештея и Кристиан Райзенхофер (Австрия), Микела Магги, Киара Баччи и Бернадетт Рапп (Европейская комиссия), Виолейн Биафора и Тибаут Ереро (Франция), Ричард Берхаут, Франциска Фернандо и Джонатан Памполина (МВФ), Каран Чаудхари и Нихил Варма (Индия), Джордж Пирмейн и Хелен Да ла кур (остров Джерси), Ханс Авиндер и Марк Лай (Сингапур), Патрисия Мэттьюс-Стек и Ариан Эрнст (Швейцария), Дилан Бейдж и Стивен Уэбстер (Великобритания), Янг Ли и Заиб Расул (США), Мелисса Туллис и Сои Краузе (УНП ООН) и Эмиль ванн Доз де Виллебой (Всемирный банк). Поддержку этой работе оказывали Танна Чонг, Ашиш Кумар и Иньес Оливейра из Секретариата ФАТФ.

1. ВВЕДЕНИЕ

1. Такие юридические лица¹, как акционерные компании, трасты, благотворительные фонды, партнерства и другие виды юридических лиц и образований осуществляют различные виды торговой и предпринимательской деятельности. Несмотря на важную роль, которую юридические лица играют в мировой экономике, их уникальный правовой статус также позволяет использовать их для осуществления сложных преступных схем. Данные схемы предназначены для сокрытия истинных бенефициарных собственников, а также настоящей причины хранения активов и осуществления транзакций. Юридические лица могут использоваться для осуществления различной незаконной деятельности, в т.ч. для отмывания денег (ОД), финансирования терроризма (ФТ), взяточничества и коррупции, мошенничества с налогами, а также в целях проведения незаконных операций с ценными бумагами на основе внутренней информации о деятельности компании-эмитента. Кроме того, преступники прибегают к услугам юридических лиц с целью уклонения от действия санкций, а также для проведения другой незаконной деятельности. Для преступников, пытающихся обойти меры ПОД/ФТ, юридические лица привлекательны для использования в целях сокрытия личной информации, а также происхождения и (или) «пункта назначения» денежных средств либо конечной цели, для которой они предназначаются, за счет махинаций, осуществляемых с помощью финансовой системы.
2. Использование юридических лиц в преступных целях может быть значительно сокращено, если органы власти будут своевременно получать информацию как о формальных, так и бенефициарных владельцах, а также об источнике активов юридических лиц и их деятельности². В целом, отсутствие достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарных владельцах способствует осуществлению ОД/ФТ за счет сокрытия:
 - информации о лицах, совершивших преступления, или о лицах, подозреваемых в совершении преступлений;
 - истинного назначения счета или имущества, принадлежащих юридическому лицу;
 - источника или назначения денежных средств или имущества, имеющих отношение к юридическому лицу.
3. Информация о бенефициарных владельцах может, например, скрываться с помощью фиктивных компаний³, имеющих сложную структуру собственности и управления. Для подобных компаний характерно использование многоуровневых схем регистрации акций на других юридических лиц, акций на предъявителя и свидетельств на акции на предъявителя. Помимо этого, в фиктивных компаниях в качестве директоров выступает неограниченное количество юридических лиц, личность официальных номинальных акционеров и директоров остается

¹ В оригинальном документе под понятием «corporate vehicle» подразумеваются *юридические лица и юридические образования* в соответствии с определениями этих понятий, приведенными в рекомендациях ФАТФ.

² См. ряд исследований, проведенных ФАТФ, Всемирным банком и Инициативой по возврату украденных активов Управления ООН по наркотикам и преступности (УНП ООН). В частности, в отчете «Кукольные мастера», опубликованном в 2011 г. Всемирным банком и УНП ООН/ Инициативой по возврату украденных активов, исследовалось более 150 случаев крупномасштабной коррупции. Выяснилось, что большинство случаев крупномасштабной коррупции связано с использованием одного или нескольких юридических лиц, позволяющих скрыть бенефициарных владельцев. См. отчет Всемирного банка и УНП ООН/ Инициативы по возврату украденных активов (2011 г.) Е ванн дер Доз де Виллебойз, Е.М. Хальтер, Р.А. Харрисон, Джи Вон Парк и Дж.С. Шарман «Кукловоды: как коррупционеры используют юридических лиц для того, чтобы спрятать украденные активы, и что делать с этим».

³ В этом документе под «фиктивными компаниями» подразумеваются зарегистрированные компании, которые не ведут значительных операций и не владеют имеющими к ним отношение активами.

неизвестной, а неофициальные номинальные акционеры и директора могут являться, например, лицами из близкого окружения и членов семьи.

4. Информация о формальных и бенефициарных владельцах может помочь компетентным органам⁴, в частности, правоохранительным органам и подразделениям финансовой разведки (ПФР), выявлять физических лиц, которые, возможно, имеют отношение к соответствующей вышеупомянутой преступной деятельности или у которых может иметься информация, облегчающая проведение расследований. Владение данной информацией позволяет органам власти применять принцип «Ищи, кому это выгодно» при проведении финансовых расследований и сборе финансовых данных, касающихся подозрительных или потенциально подозрительных счетов или активов, принадлежащих юридическим лицам. В частности, информация о бенефициарных владельцах⁵ может также помочь установить активы конкретного лица, находящиеся в какой-либо юрисдикции. Повышение прозрачности деятельности юридических лиц делает их менее привлекательными для злоумышленников. Сами юридические лица, финансовые учреждения (ФУ), установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП) также играют важную роль в повышении уровня прозрачности за счет получения информации о бенефициарных владельцах, которая помогает предотвратить их незаконное использование в рамках финансовой системы. Вместе с тем, бывает трудно получить достаточную, точную и актуальную информацию о бенефициарных владельцах, особенно, если цепочка владельцев включает в себя юридические лица и юридические образования, находящиеся в различных юрисдикциях⁶, или если она является сложной и состоит из множества юридических лиц. Отсутствие такой информации о юридических лицах у правоохранительных органов, ПФР и других компетентных органов является серьезным препятствием для проведения расследований и получения финансовой информации.

Внесение изменений в Рекомендацию 24

5. Для решения этих проблем ФАТФ в 2003 г. разработала первый международный стандарт, касающийся бенефициарной собственности юридических лиц, а в 2013 г. ужесточила содержащиеся в нем требования. Целью принятия таких мер стала необходимость противодействия широкомасштабному использованию юридических лиц для ОД/ФТ/ФРОМУ в ряде юрисдикций, а также потребность в более эффективном предотвращении и выявлении их незаконного использования⁷. Такие изменения также являются реакцией на результаты взаимных оценок ФАТФ, которые в целом демонстрируют недостаточный уровень эффективности борьбы с использованием юридических лиц для ОД/ФТ на мировом уровне⁸.

⁴ Понятие «компетентные органы» употребляется в том же значении, которое оно имеет в глоссарии к Рекомендациям ФАТФ. По сути дела, под этим понятием подразумеваются все государственные органы, обладающие полномочиями в области ПОД/ФТ.

⁵ См. раздел 4 этого руководства, посвященный бенефициарным владельцам.

⁶ Структуры, использующие несколько юрисдикций, бывает особенно трудно выявить в тех случаях, когда для отмывания незаконных доходов используются операции, совершаемые связанными между собой юридическими лицами, которые, на первый взгляд, не нарушают закон. В таких условиях задержки в получении помощи в рамках международного сотрудничества, необходимого для установления денежного следа, могут в конечном итоге сорвать или подорвать расследование.

⁷ См. официальное заявление, посвященное внесению изменений в Рекомендацию ФАТФ на www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/R24-statement-march-2022.html.

⁸ См. результаты отчетов о взаимной оценке, подготовленных ФАТФ и региональными организациями, созданными по типу ФАТФ. Как показано в анализе взаимных оценок, эффективность стран по Непосредственному результату (НР5) является самой низкой из всех НР; требование эффективности, предусмотренное в этом НР, выполнено 9% стран. Что касается технического соответствия, у стран наблюдается недостаточный уровень выполнения Рекомендации 24, рейтинг «соответствие» или «частичное соответствие» получило менее половины стран. Во многих странах информация о бенефициарном владельце (помимо информации о формальном владельце) недоступна, поскольку во время создания юридического лица или на других этапах его существования она не собирается и (или) не проверяется должным образом.

6. Измененная Рекомендация 24 однозначно требует от стран⁹ применять многоаспектный подход, т.е. использовать для сбора информации о бенефициарных владельцах несколько механизмов, что позволит правоохранным органам обладать достаточным количеством точной и актуальной информации и иметь к ней своевременный доступ. В случае получения такой информации ФУ и УНФПП¹⁰, она может помочь им выполнять требования по надлежащей проверке юридических лиц, в т.ч. требование выявлять бенефициарных владельцев, устанавливать риски ОД/ФТ и управлять ими, а также осуществлять меры контроля в области ПОД/ФТ на основании таких рисков (в т.ч. направлять СПО и выполнять требования, касающиеся применения санкций).
7. Внесение изменений в Рекомендацию 24 также требует от стран применять риск-ориентированный подход и анализировать риски юридических лиц в своих странах. Это касается не только рисков, с которыми сталкиваются юридические лица, созданные в этих странах, но и рисков, с которыми сталкиваются организации из других стран, тесно связанные с этими странами. Такие изменения также показывают, что компетентные органы должны иметь своевременный доступ к информации; информация должна носить соответствующий характер, позволять выявлять бенефициарных владельцев, а также быть точной (прошедшей проверку¹¹) и актуальной. Новые изменения также предусматривают более жесткие меры контроля, позволяющие предотвратить незаконное использование акций на предъявителя и номинальных акционеров и директоров.
8. Другие международные организации также осуществляют деятельность по обеспечению прозрачности юридических лиц. Руководители стран Большой двадцатки приняли меры по эффективному применению Стандартов ФАТФ, касающихся бенефициарных владельцев¹². Страны Большой семерки также взяли на себя обязательства по созданию в своих юрисдикциях реестров, содержащих информацию о бенефициарных владельцах, и укреплению их роли¹³. Кроме этого, ОЭСР и Всемирный банк выделили ресурсы для оказания странам содействия в оценке рисков, связанных с прозрачностью бенефициарного владения, и применении законов, касающихся бенефициарных владельцев, которые позволяют выполнить требования международных стандартов¹⁴. Наконец, выдача кредитов со стороны МВФ, в т.ч. осуществление им экстренного финансирования в связи с эпидемией COVID-19, обычно предусматривает меры или обязательства, касающиеся прозрачности бенефициарного владения, в связи с заключением контрактов на поставку¹⁵.
9. Задачей Стандартов ФАТФ, касающихся прозрачности и бенефициарных владельцев, является предотвращение использования юридических лиц для ОД/ФТ. Вместе с тем, признается, что эти Стандарты ФАТФ способствуют предотвращению и выявлению других категорий преступлений, например, налоговых преступлений и коррупции. В этой связи, меры, которые страны принимают для повышения прозрачности в соответствии с Рекомендациями ФАТФ, могут способствовать более эффективной борьбе с такими серьезными преступле-

⁹ Все упоминания в этом документе страны или стран в равной степени касаются территорий или юрисдикций.

¹⁰ См. раздел 13 данного Руководства, посвященный обеспечению доступа к информации.

¹¹ См. раздел 7 данного Руководства, посвященный проверке.

¹² Коммюнике по итогам заседания министров финансов и председателей Центробанков стран Большой двадцатки (Джакарта, 17-18 февраля 2022 г.).

¹³ См. информационный бюллетень Большой семерки, посвященный бенефициарному владению (www.gov.uk).

¹⁴ См. <https://star.worldbank.org/>, www.oecd.org/tax/transparency/beneficial-ownership-toolkit.pdf и www.worldbank.org/en/topic/financialmarketintegrity/brief/national-money-laundering-and-terrorist-financing-risk-assessment-toolkit-disclaimer-and-terms-of-use

¹⁵ См. www.imf.org/-/media/Files/Publications/PP/2020/English/PPEA2020033.ashx and www.imf.org/en/Topics/governance-and-anti-corruption/implementation-of-governance-measures-in-pandemic-related-spending-may-2022.

ниями, как коррупция, а также выполнению обязательств, предусмотренных в других международных конвенциях¹⁶.

10. В ответ на проблемы, с которыми страны сталкиваются в ходе обеспечения необходимого уровня прозрачности бенефициарного владения юридическими лицами, помимо Рекомендаций, ФАТФ, в 2014 г. подготовила Руководство, а также документ, содержащий передовые практики¹⁷. Данные практики должны помочь странам применять Рекомендацию 24, а также Рекомендацию 1, поскольку последняя касается понимания рисков ОД/ФТ, свойственных юридическим лицам и юридическим образованиям. Приводимая здесь редакция была составлена после внесения в марте 2022 г. поправок в Рекомендацию 24 и Пояснительную записку к ней и является обновленной версией Руководства, посвященного юридическим лицам. Прозрачность юридических образований ФАТФ рассматривает отдельно.

Целевая аудитория и задача

11. Данное Руководство предназначено, главным образом, для законодателей и лиц, осуществляющих практическую деятельность в органах власти, а также для представителей частного бизнеса, например ФУ, УНФПП и компаний¹⁸, от которых требуется соблюдать общенациональные требования в области ПОД/ФТ, основанные на Стандартах ФАТФ. Целью данного Руководства является оказание содействия законодателям и лицам, осуществляющим практическую деятельность, в формулировании, разработке и применении соответствующих мер по предотвращению использования юридических лиц в преступных целях в соответствии со Стандартами ФАТФ. Что касается заинтересованных представителей частного сектора, в этом Руководстве объясняется связь между конкретными мерами по обеспечению прозрачности и мерами по НПК. Данное Руководство может быть полезно компаниям, ФУ и УНФПП при применении ими превентивных мер по ПОД/ФТ.
12. В данном обновленном Руководстве основное внимание уделяется Рекомендации 24, т.е. прозрачности бенефициарного владения юридическими лицами. Что касается юридических образований, о которых говорится в Рекомендации 25¹⁹, до выпуска следующего обновленного Руководства необходимо использовать Руководство от 2014 г.
13. Данное Руководство не является обязательным для выполнения; оно не имеет преимущественной силы по отношению к законодательствам отдельных стран. Его цель - дополнить существующие Руководства ФАТФ и другую проводимую работу, в т.ч. соответствующие типологические отчеты ФАТФ и опыт стран. При его составлении учитывалась деятельность, проводимая другими международными организациями, которые уделяют особое внимание обеспечению прозрачности юридических лиц.
14. Кроме этого, необходимо продолжать применять перечисленные ниже Руководства, опубликованные ФАТФ. При анализе мер по выполнению требований, предусмотренных в Рекомендации 24, страны, ФУ и УНФПП должны сверяться с этими документами.

¹⁶Такие, как Конвенция ООН против коррупции, Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию и Конвенция о борьбе с подкупом иностранных публичных должностных лиц при осуществлении международных деловых операций.

¹⁷См. «Передовые практики, касающиеся бенефициарных владельцев юридических лиц» (2019 г.), <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsandtrends/Best-practices-beneficial-ownership-legal-persons.html>.

¹⁸Рекомендация 24 применяется ко всем юридическим лицам. Требования, приведенные в этом Руководстве, рассматриваются в основном применительно к компаниям; к другим видам юридических лиц должны применяться похожие требования с учетом их форм и структуры.

¹⁹ФАТФ завершила анализ Рекомендации 25 в феврале 2023 г.

Вставка 1. Руководства ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода на секторальном уровне

ФАТФ опубликовала Руководства по эффективному применению риск-ориентированного подхода и осуществлению надзора на секторальном уровне, в т.ч. касающиеся:

- Банковского сектора <https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/Risk-based-approach-banking-sector.html>
- Страхования жизни <https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/RBA-Life-Insurance-Sector.html>
- Сектора ценных бумаг <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/rba-securities-sector.html>
- УПДЦ <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/fatfrecommendations/documents/rba-money-or-value-transfer.html>
- ВА и ПУВА (и индикаторов риска для ВА) <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/guidance-rba-virtual-assets-2021.html>
- Юристов <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/fatfrecommendations/documents/rba-legal-professionals.html>
- Бухгалтеров <https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/Rba-accounting-profession.html>
- Провайдеров услуг траста или компании <https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/Rba-trust-company-service-providers.html>
- Предоплаченных карт, мобильных платежей и сервисов мобильных платежей <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/fatfrecommendations/documents/rba-npps-2013.html>
- Агентов по недвижимости <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/fatfrecommendations/documents/guidance-rba-real-estate-sector.html>
- Риск-ориентированного подхода <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/fatfrecommendations/documents/guidance-rba-supervision.html>

2. ПОНИМАНИЕ И ОЦЕНКА РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

Национальные юридические лица

15. Для начала странам необходимо понимать, какие юридические лица могут быть зарегистрированы в соответствии с законодательством каждой юрисдикции, а также риски ОД/ФТ, связанные с этими юридическими лицами.

В частности, странам нужно иметь механизмы для:

- a) выявления и описания различных видов, форм и основных отличительных черт юридических лиц, зарегистрированных в их странах;
- b) выявления и описания процессов с целью создания таких юридических лиц и для получения информации о бенефициарных владельцах таких юридических лиц;
- c) предоставления широкой общественности доступа к такой информации²⁰;
- d) оценки рисков ОД/ФТ, связанных с различными видами юридических лиц, а также для управления и снижения рисков, которые выявляются таким образом.

Иностранные юридические лица

16. Более того, странам следует устанавливать и оценивать риски ОД/ФТ, которым они подвержены в связи с существованием иностранных юридических лиц, которые имеют с ними тесные связи, а также принимать соответствующие меры по управлению выявленными рисками и их снижению. На основании риска страны могут сами определять, в каких случаях связь с ними юридического лица, созданного за пределами страны, является тесной. О существовании такой связи можно предполагать, например, если юридическое лицо²¹:

- a) Имеет в стране постоянное представительство или филиал;
- b) Осуществляет в стране крупную коммерческую деятельность. Масштаб коммерческой деятельности можно определить либо на основании финансовых показателей, либо по другим параметрам в зависимости от конкретной ситуации в определенной стране.
- c) Поддерживает постоянные тесные деловые отношения с ФУ или УНФПП, на которые в стране распространяется регулирование в области ПОД/ФТ. Значительность в этой ситуации может определяться на основании доли соответствующего рынка и (или) влияния коммерческой деятельности на соответствующий рынок либо области и сектора, в которых юридическое лицо осуществляет свою деятельность.

²⁰ Страны могут рекомендовать использовать «Справочник по бенефициарным владельцам: юридические лица и юридические образования», опубликованный различными странами и выложенный на сайте Всемирного банка и Управления ООН по наркотикам и преступности (<https://star.worldbank.org/>).

²¹ См. примечание 49 к Пояснительной записке к Рекомендации 24: «На основании риска страны могут определять, что является достаточной связью. К примерам достаточности могут относиться (этот список не является исчерпывающим) ситуации, когда компания имеет постоянное представительство или филиал, осуществляет в стране значительную коммерческую деятельность или поддерживает постоянные тесные деловые отношения с ФУ или УНФПП, на которые распространяется действие правил в области ПОД/ФТ, владеет значительной недвижимостью или осуществило другие инвестиции в ней, а также нанимает сотрудников или является ее налоговым резидентом.

- d) Владеет недвижимостью или имеет значительный объем инвестиций в стране, в т.ч. владеет активами, подлежащими регистрации, например, дорогой коммерческой или жилой недвижимостью, ценными бумагами или другими активами. Значительность здесь может определяться на основании средних цен на рынке недвижимости или соответствующих активов соответствующей страны либо объемов принадлежащей ему недвижимости.
- e) Имеет в стране сотрудников или является ее налоговым резидентом (например, по причине того, что ее центр управления находится в стране).

Оценка риска

17. Странам следует проводить комплексную оценку риска всех видов юридических лиц, принимая во внимание соответствующие юридические и регулятивные проблемы, характерные для данной ситуации и присущие каждой конкретной стране, в том числе учитывая угрозы и уязвимости, с которыми сталкивается страна. Такая оценка может проводиться отдельно или быть частью более широкой оценки рисков ОД/ФТ, существующих в стране.
18. В рамках оценки риска к мерам, которые страны могут применять, относится следующее (этот список не является исчерпывающим):
 - a) Сбор и анализ информации, предоставляемой при регистрации (например, количество регистрируемых юридических лиц и тенденции, свойственные этому процессу) всеми видами юридических лиц, которые могут быть созданы в соответствии с законодательством их стран.
 - b) Рассмотрение и анализ сообщений о подозрительных операциях (СПО), а также дел, расследованных правоохранительными органами и прокуратурой. В них фигурируют национальные или иностранные юридические лица, которые использовались в преступных целях. Кроме того, сюда относится сбор информации о характере незаконного использования юридических лиц и типе правовой структуры (например, использовались ли номинальные акционеры или директора и фиктивные компании), а также сбор данных о стране регистрации, методах сокрытия владения или контроля, об участии посредников (например, юристов, бухгалтеров, провайдеров услуг траста или компаний) и другая информация;
 - c) Выявление наиболее распространенных типологий преступного использования национальных или иностранных юридических лиц, которые связаны со своими юрисдикциями, и оценка степени их распространенности;
 - d) Изучение рекламной практики, используемой провайдерами услуг траста или компаний для продвижения какой-либо юрисдикции в качестве международного центра регистрации или создания юридических лиц среди нерезидентов (какие возможности (например, анонимность, защита активов) они предлагают нерезидентам, чтобы привлечь их внимание);
 - e) Проведение экспертных консультаций со сторонними экспертами из коммерческих учреждений, а также с представителями гражданского общества и учеными (которые имеют серьезные навыки и опыт), касающихся создания юридических лиц, их рисков и преимуществ.

19. При оценке рисков, связанных с различными типами юридических лиц, странам следует принять во внимание подверженность рискам, которые относятся к иностранным юридическим лицам (например, юрисдикции с повышенным уровнем риска, на которые распространяется призыв к действию или которые находятся под усиленным мониторингом со стороны ФАТФ, а также юрисдикции, которые связаны с ФТ и находятся под экономическими или финансовыми санкциями, эмбарго или другими ограничениями, введенными такими организациями, как ООН), а также учитывать типы соответствующих провайдеров услуг.
20. Такая оценка рисков может быть осуществлена на местном, национальном и международном уровне. Ее конечной целью является предоставление информации для проведения оценки риска на национальном уровне.

Снижение риска

21. Для управления рисками и их снижении при оценке риска рекомендуется проводить исчерпывающий анализ источников, характера и степени соответствующего риска.
22. Ниже описываются некоторые превентивные меры, которые могут быть применены странами для уменьшения рисков:
 - а) Применение требований о раскрытии информации к юридическим лицам, которые хотят осуществлять деятельность в стране, владеть в ней значительными активами или подать в ней заявления на получение лицензий;
 - б) Расследование нарушений правил информирования о бенефициарных владельцах на основании специализированных знаний о деятельности юридических лиц и угрозе, которую представляют соответствующие юридические лица с повышенным риском;
 - в) Расширение возможностей правоохранительных и следственных органов и полномочий организаций, ведущих реестр юридических лиц и реестр бенефициарных владельцев (в случае его наличия) или других соответствующих государственных органов;
 - г) Наложение на юридические организации обязательства иметь как минимум одного директора, который являлся бы физическим лицом-резидентом соответствующей юрисдикции, для того, чтобы компетентные органы могли отслеживать его местонахождение и при необходимости налагать на него санкции.
 - д) Установление соответствующего порога бенефициарного владения (см. раздел 4, посвященный бенефициарным владельцам).
 - е) Введение правил, согласно которым учреждения в конкретных секторах (в частности, в секторах, которые считаются подверженными более высоким рискам) могли бы выявлять деятельность, вызывающую подозрения, и сообщать о ней.

Понимание и снижение трансграничных рисков

23. Сложные корпоративные структуры, различные части которых находятся в разных юрисдикциях, могут быть подвержены более высоким рискам. Такие структуры часто используются в преступных целях, например, для уклонения от выполнения соответствующих правил они сознательно создают юридическое лицо,

осуществляют владение или управление активами, размещают профессиональных посредников и банковские счета в разных странах. Такой международный характер корпоративного образования не позволяет органам власти какой-либо отдельной юрисдикции получить полную картину использования части такого образования, находящегося у них в стране, для ОД/ФТ и совершения предикатных преступлений. Таким образом, важно, чтобы страны включали рассмотрение и анализ различных типов трансграничных рисков в свои оценки риска.

Предоставление и распространение результатов оценки риска

24. Результаты оценки риска должны быть предоставлены самому широкому кругу компетентных органов. После необходимых для любой чувствительной конфиденциальной информации на основании своих законодательств об обмене или раскрытии информации страны должны также довести полученные результаты до сведения основных партнеров-представителей частного бизнеса для усиления соблюдения соответствующих правил и до сведения основных партнеров-представителей гражданского общества для информирования их о рисках в соответствии с Рекомендацией 1. Страны также могут рассмотреть возможность ведения периодического или постоянного диалога между государственными органами и представителями частного бизнеса, касающегося оценок риска и информирования о типологиях.
25. Для осуществления международного обмена и более глубокого понимания часто встречающихся факторов риска, которые касаются использования юридических лиц в преступных целях, страны могут рассмотреть возможность полного или частичного обнародования результатов проводимых ими оценок с внесением в них необходимых правок.

3. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Реестры юридических лиц

26. В Пояснительной записке к Рекомендации 24 говорится о том, что все юридические лица, созданные в стране, должны быть внесены в реестр юридических лиц²². В качестве необходимого предварительного условия выявления бенефициарных владельцев Рекомендация 24 требует от стран обеспечить поступление основной информации о юридических лицах в организацию, ведущую реестр юридических лиц²³, где она будет храниться в дальнейшем. К такой информации относится следующее:

а) Название компании, документы, подтверждающие ее регистрацию, информация об организационно-правовой форме, адрес зарегистрированного офиса, документы, в которых описываются основные полномочия (например, учредительный договор и устав), список директоров и персональный идентификационный номер, например, код налогоплательщика или его эквивалент (в случае его наличия)²⁴.

27. Такая информация, хранящаяся в реестре юридических лиц, должна быть общедоступной. Что касается кода налогоплательщика или его эквивалента, в странах, где такая информация получается и хранится не организацией, ведущей реестр юридических лиц, а другой организацией, могут возникнуть определенные юридические сложности, касающиеся обнаружения такой информации.

28. В различных странах реестр юридических лиц играет разную роль; также различается количество и качество содержащейся в нем информации о юридических лицах. Странам необходимо быть в курсе всех проблем, которые могут оказать негативное влияние на достоверность информации, содержащейся в таком реестре. Например, некоторые организации, ведущие реестры юридических лиц, ведут себя пассивно, выступая в качестве хранилищ информации или документов, не проводя проверок и не принимая других мер для обеспечения точности получаемой ими информации. Кроме этого, во многих странах информация в реестрах юридических лиц не всегда обновляется и является актуальной. В случае наличия таких проблем странам следует рассмотреть возможность принятия мер, повышающих достоверность информации, содержащейся в реестрах хозяйствующих субъектов.

²² Во избежание двусмысленного толкования, под «реестром юридических лиц» подразумевае(ю)тся реестр(ы), ведущий(ся) в стране, где юридические лица были зарегистрированы или получили разрешения на осуществление своей деятельности; обычно такие реестры ведутся органом власти, осуществляющим регистрацию, или от его имени. В них отсутствует информация, хранящаяся самими компаниями или от их имени.

²³ Или в другой государственный орган в случае кода налогоплательщика.

²⁴ Код налогоплательщика (ИНН) является широко распространенным уникальным идентификатором, который может использоваться странами. Страны могут принять решение использовать для идентификации юридического лица другие высоконадежные идентификаторы с таким же уровнем идентификации вместо кода налогоплательщика. К примерам уникальных идентификаторов (это список не является исчерпывающим) относятся идентификационный номер плательщика НДС, регистрационный номер плательщика налога на прибыль, номер в государственном реестре (юридических лиц) или идентификационный номер юридического лица (LEI).

Компании

29. От компаний необходимо требовать получения и фиксации основной информации, о которой речь пойдет далее; некоторые ее части совпадают с информацией, хранящейся в реестрах юридических лиц (об этом говорилось ранее):
- a) Название компании, документы, подтверждающие ее регистрацию, информация об организационно-правовой форме, адрес зарегистрированного офиса, документы, в которых описываются основные полномочия (например, учредительный договор и устав), список директоров и персональный идентификационный номер, например, код налогоплательщика или его эквивалент (в случае его наличия);
 - b) Реестр акционеров или участников, в котором содержится информация об именах и названиях акционеров и участников, количестве акций, принадлежащих каждому акционеру, и категориях акций (в т.ч. характере связанных с ними прав голоса);
30. Такая информация может фиксироваться самой компанией или каким-либо третьим лицом (в этом случае ответственность за правильность информации продолжает нести компания). Компания должна хранить информацию внутри страны либо в своем зарегистрированном офисе, либо в другом месте, которое должно быть указано в реестре юридических лиц. Вместе с тем, если компания или организация, ведущая реестр юридических лиц, хранят информацию о бенефициарных владельцах в стране, то реестр акционеров не обязательно должен находиться в стране при условии, что компания может быстро предоставить такую информацию по запросу.

4. ИНФОРМАЦИЯ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ

31. Рекомендация 24 требует, чтобы страны обеспечивали наличие достоверной, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности и контроль над юридическими лицами²⁵. В Глоссарии к Рекомендациям ФАТФ приводится следующее определение понятия «бенефициарный владелец»²⁶.

Вставка 2. Определение понятия «бенефициарный владелец»

Под «бенефициарным владельцем» подразумевается физическое(ие) лицо(а), которое(ые) в конечном счете⁷⁰ контролирует(ют) клиента и (или) физическое лицо, которое непосредственно осуществляет транзакцию⁷¹. Конечным бенефициарным владельцем может быть только физическое лицо; конечными бенефициарными владельцами какого-либо конкретного юридического лица или образования могут быть несколько физических лиц⁷².

⁷⁰ Под «в конечном счете владеет или контролирует» и «окончательный действительный контроль» подразумеваются ситуации, когда владение или контроль осуществляются с помощью цепочки владельцев или с помощью контролера, который не является непосредственным.

⁷¹ Данное определение должно также распространяться и на бенефициарного владельца, имеющего право на получение денежных средств по полису страхования жизни или иному полису, связанному с вложением денежных средств.

⁷² Конечным бенефициарным собственником всегда является одно или несколько физических лиц. Как говорится в Р.10, в ходе НПК иногда бывает невозможно установить личности таких лиц с помощью разумно обоснованных мер. В случае возникновения сомнений относительно того, является ли лицо, владеющее контрольной долей участия в организации, конечным бенефициарным владельцем или в случае отсутствия физического лица, осуществляющего контроль с помощью долей участия, должна устанавливаться личность физического лица (в случае его наличия), которое осуществляет контроль организацией или иного образования другими средствами. Как указано в Р.10, если физическое лицо не определено в этой роли, то в качестве такового может выступать физическое лицо, занимающее должность старшего должностного лица и должно быть идентифицировано и зарегистрировано как лицо, занимающее эту должность. Данное положение Р.10 не изменяет и не отменяет определение того, кто является бенефициарным владельцем.

32. Информация о бенефициарной собственности юридических лиц представляет собой информацию об их личностях и степени контроля юридического лица со стороны:

- a) Физического лица или лиц, которые в конечном счете имеют контролирующую долю участия в организации (если таковые имеются)²⁷;
- b) Физического лица или лиц, которые в конечном счете осуществляют фактический контроль юридического лица с помощью иных средств (в случае наличия такого контроля).

33. В Глоссарии рассмотрены ситуации, когда бенефициарный владелец не может быть установлен. В этом случае подотчетные субъекты должны устанавливать физическое лицо, которое занимает должность руководителя и фиксировать, что оно действительно занимает данную должность (в соответствии с Р.10). Как разъясняется в Глоссарии, это положение Р.10 не вносит изменений в определение по-

²⁵ Пункт 1 Пояснительной записки к Рекомендации 24.

²⁶ Это определение, приведенное в глоссарии, также распространяется на ситуации, о которых говорится в рекомендациях 10 и 25.

²⁷ Доли участия могут быть распределены так, что могут отсутствовать физические лица (действующие как по отдельности, так и вместе), которые осуществляют контроль юридического лица с помощью юридического владения.

нятия «бенефициарный владелец» и не заменяет его, но предписывает случаи проведения НПК в ситуациях, когда бенефициарного владельца или владельцев невозможно установить. Такая процедура должна применяться при осуществлении всех соответствующих подходов к сбору информации о бенефициарных владельцах (см. раздел 5, посвященный применению комплексного подхода).

34. При сборе информации о бенефициарных владельцах необходимо принимать обоснованные меры, позволяющие проверять личность таких лиц, а также их статус как бенефициарных владельцев (см. часть раздела 7, посвященную точности информации)²⁸. При определении обоснованности мер по проверке должен использоваться риск-ориентированный подход (см. часть раздела 7, посвященную мерам по проверке).

Различие между юридическим и бенефициарным владением

35. Юридическое владение и бенефициарное владение организацией – это два разных понятия. Физическое лицо может считаться бенефициарным владельцем на основании того, что оно является конечным владельцем организации или лицом, контролирующим его; бенефициарное владение может осуществляться либо с помощью владения долей участия, либо с помощью конечного фактического контроля, осуществляемого с помощью других средств. Хотя юридическое право собственности и бенефициарное право собственности могут пересекаться, юридический статус или контрольный пакет акций компании может быть оформлен на имя физического или юридического лица, который не является бенефициарным собственником и который в конечном итоге контролирует предприятие прямо или косвенно. Соответственно, физические лица, которые осуществляют реальный контроль организации, должны указываться в качестве бенефициарных владельцев независимо от того, принадлежит ли им пакет акций, превышающий определенный минимальный размер.
36. Страны должны рассмотреть различные виды долей собственности и способы осуществления контроля над организацией в пределах их юрисдикции, в соответствии с коммерческим и административным законодательством, включая право голоса, экономические права, конвертируемые акции или непогашенный долг, конвертируемый в голосующие акции. Странам также следует постоянно анализировать виды долей владений и способы осуществления контроля, поскольку оба этих варианта со временем могут меняться.

Бенефициарное владение с помощью долей участия

37. Для определения бенефициарного владения, основанного на долях участия, страны могут использовать предельную величину доли участия; т.е. бенефициарными владельцами могут считаться физические лица, доля прямого или косвенного участия в компании которых достигает определенного процента. Предельная величина не может превышать 25%. Страны могут проанализировать объединенные доли участия в тех случаях, когда акционеры действуют совместно.
38. Критерии для определения соответствующего минимального порога требований, касающихся направления СПО, могут включать в себя следующие факторы: уровень риска ОД/ФТ, который представляет соответствующий тип юридического лица, сектор деятельности, сложность структуры собственности/кон-

²⁸ Пункт 5(b)(i) Пояснительной записки к Рекомендации 10; пункт 9 Пояснительной записки к Рекомендации 24.

троля и т.д. Оценка риска не потребуется для каждого применения порогового значения в каждом конкретном случае. Более высокий риск ОД/ФТ может свидетельствовать о необходимости применения более низкого порога долевого владения в качестве одной из мер по снижению таких рисков (см. раздел 2 об оценке рисков). Чтобы не подвергать режим раскрытия информации уязвимости для лазеек, низкие пороговые значения могут позволить органам власти собирать больше информации о лицах, имеющих контроль над организациями или полностью владеющими ими, одновременно увеличивая усилия по идентификации.

39. Факторы риска должны выявляться с помощью оценки риска юридических лиц на основании угроз и уязвимостей к ОД/ФТ, которым могут быть подвержены юрисдикции (см. раздел 2, посвященный оценке риска)²⁹. Конкретные факторы риска варьируются в зависимости от правовой базы юрисдикции, качества исполнения нормативных актов в области ПОД/ФТ, качества надзора за ФО и УНФПП (особенно ТСП), а также с учетом географических и отраслевых рисков. В определенных обстоятельствах результаты оценки риска могут привести к тому, что страны будут применять разные предельные величины, например, в различных секторах экономики или в отношении различных видов юридических лиц.
40. Ниже приводятся примеры факторов, которые страны могут учесть при разработке правил, касающихся определения предельной величины:
- a) Использование структур с непрозрачным владением и контролем, например, структур, использующих номинальных директоров и (или) номинальных акционеров³⁰, в т.ч. иностранных акционеров-юридических лиц, особенно если они являются частью длинной цепочки непрозрачных организаций.
 - b) Использование сложных структур, находящихся в нескольких странах: например, структур, в состав которых входят акционеры-юридические лица, активы и (или) номинальные акционеры и директора, находящиеся в различных юрисдикциях³¹.
 - c) Отраслевые факторы риска: факторы рисков ОД/ФТ могут быть сконцентрированы в определенных секторах, учитывая распространенность предикатных преступлений, например, в добывающей деятельности (добыча газа, нефти), государственных закупках, торговле дикими животными.
 - d) Существующие тенденции, касающиеся использования юридических лиц в преступных целях, например, использование транзитных компаний³² (в которых доход от коммерческой деятельности рассматривается в качестве личного дохода владельцев), операционных или недействующих компаний (компаний лишь юридически являющиеся компаниями данной страны), а также фиктивных компаний, не являющихся самостоятельными, не имеющими значительных активов, не ведущих коммерческой деятельности и не имеющих сотрудников³³.

²⁹ Пункты 2(d-e) Пояснительной записки к Рекомендации 24.

³⁰ См. раздел 15, посвященный использованию номинальных лиц.

³¹ Например, компания, находящаяся в одной юрисдикции, была образована провайдером услуг траста и компании, находящимся во второй юрисдикции, имеет номинального директора, находящегося в третьей юрисдикции, и владельца-юридическое лицо, находящегося в четвертой юрисдикции.

³² Юридические лица, задачей которых является передача доходов организаций владельцам или бенефициарным собственникам; они выступают в качестве средства, обеспечивающего перетекание денежных средств, и не имеют другой реальной цели.

³³ Скрытие бенефициарных владельцев, ФАТФ – Группа «Эгмонт», <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsandtrends/Concealment-beneficial-ownership.html>

- e) Известные риски, связанные с тем, что организации принадлежат местным или иностранными публичным должностным лицам (ПДЛ) или контролируются ими;
 - f) Известные риски, связанные с созданием и ликвидацией юридических лиц в течение короткого периода времени;
 - g) Известные риски, связанные с использованием юридических лиц для участия в государственных закупках или получения доли в государственных активах.
41. Владение долями участия может осуществляться прямо или косвенно, например, с помощью цепочки юридических лиц или номинальных акционеров. Бенефициарными владельцами юридического лица могут быть несколько физических лиц, если их доли участия превышают минимальную предельную величину. Например, если размер предельной величины составляет 20%, бенефициарными владельцами будут считаться пять человек, каждому из которых принадлежит 20%.
42. Иногда доли участия могут быть распределены таким образом, что нет ни одного акционера, действующего как в одиночку, так и совместно с другими акционерами, который осуществлял бы контроль организации с помощью владения. Например, в случае установления предельной величины в размере 20% (на основании оценки риска, проведенной юрисдикцией), в компании с шестью акционерами может не быть акционера, доля которого превышает минимальную предельную величину. В этом случае ни один акционер не подпадает под требования отчетности, основанные только на применении порога долевого участия.
43. Акционеры могут осуществлять контроль юридического лица на основании только своей доли участия или совместно с другими акционерами, в т.ч. на основании контракта, меморандума о взаимопонимании, с помощью посредников или многоуровневых компаний. Для повышения уровня контроля акционеры могут сотрудничать, заключая официальные или неофициальные соглашения или используя номинальных акционеров³⁴. Структуры контроля могут быть определены с помощью изучения соответствующих документов компаний.
44. При применении понятия «доля участия» страны должны уделить особое внимание степени его ясности и применимости; это позволит определить бенефициарных владельцев и применять правила, которые являются выполнимыми и могут быть применены к компаниям и другим юридическим лицам, зарегистрированным в стране.

Бенефициарное владение с помощью контроля и других средств (кроме предельной величины)

45. Применение предельной величины доли участия является не единственным способом установлением бенефициарных владельцев в соответствии с определением этого понятия, сформулированным ФАТФ, которое охватывает как понятие «владение» юридическим лицом, так и его «контроль». Ниже приводятся факторы, которые также могут учитываться при определении бенефициарных владельцев:
- **Дополнительное право голоса:** Различные классы акций могут предоставлять одним акционерам больше контроля, чем другим, например,

³⁴ См. раздел 15, посвященный номинальным лицам.

дополнительное право голоса. Таким образом, даже если доля участия какого-либо миноритарного акционера не превышает установленную предельную величину, он на деле может контролировать компанию. Реформы, недавно проведенные в некоторых юрисдикциях (США, Сингапуре, Гонконге, Китае), привели к тому, что использование таких акций двойного класса стало более распространенным.

- **Право назначать большинство членов высшего руководства:** Контроль юридического лица может осуществляться, если какое-либо физическое лицо обладает полномочием, позволяющим прямо или косвенно назначать большую часть руководства (например, если таким полномочием наделена какая-либо компания, которая, в свою очередь, полностью принадлежит какому-либо физическому лицу). Вместе с тем, право миноритарных или определенных акционеров вводить в руководство одного своего представителя само по себе не наделяет их контролем организации.
- **Контроль с помощью долговых инструментов:** Контроль также может осуществляться с помощью долговых инструментов или других финансовых договоренностей, например, когда заимодавец или кредитор может контролировать организацию посредством кредитного соглашения (например, предусматривающего, что задолженность может быть превращена в голосующие акции), или когда третье лицо может иным образом влиять на акционера с помощью финансовых или иных отношений. Вместе с тем, банк, предоставляющий финансирование юридическому лицу, редко рассматривается в качестве организации, осуществляющей контроль такого юридического лица только на основании финансирования.
- **Осуществление контроля с помощью должностей, занимаемых в организации:** При определенных обстоятельствах в качестве бенефициарных владельцев могут рассматриваться физические лица, осуществляющие значительный контроль организацией и принимающие стратегические решения, которые существенным образом влияют на коммерческую деятельность или общее направление деятельности организации. В зависимости от юридического лица и законодательства страны, директора могут принимать или не принимать активное участие в осуществлении контроля над делами организации³⁵.
- **Осуществление контроля с помощью неформальных средств:** Кроме этого, контроль юридического лица может осуществляться с помощью неформальных средств, например, с помощью тесных личных связей с родственниками или близкими лицами. Более того, если какое-либо физическое лицо использует активы, принадлежащие юридическому лицу, или получает выгоду от них, это может быть основанием для дополнительного изучения того, не может ли такое физическое лицо осуществлять контроль организации.
- Однако такие случаи сложнее выявить, и на практике они будут менее актуальны при регулярном сборе информации о бенефициарном владении реестром, агентством или другим органом.

³⁵ В разделе 15, посвященном номинальным лицам, говорится о фактических (или «теневых») директорах и неофициальных номинальных лицах.

Бенефициарное владение различными видами юридических лиц

- **Компании, не выпускающие акций:** Бенефициарных владельцев компаний, которые не выпускают акции, невозможно определить с помощью предельной величины доли участия, выраженной в количестве акций. К таким компаниям относятся, например, неакционерные компании в США или компании с ответственностью, ограниченной гарантиями её членов, как в Великобритании. Такие виды компаний обычно используются НКО, но могут также использоваться и коммерческими компаниями. Более того, компания может превратиться из акционерной в неакционерную и наоборот. В некоторых случаях компании, не выпускающие акций, могут рекламироваться провайдерами услуг траста и компании, чтобы избежать раскрытия информации о бенефициарных владельцах и налоговых правил, применяемых к иностранной компании, которая прямо или косвенно контролируется налогоплательщиком-резидентом (такие компании называются «контролируемые иностранные компании»). Для определения бенефициарного владения, осуществляемого с помощью долей участия, к таким юридическим лицам необходимо применять другой подход, заключающийся в анализе их контроля.
- **Партнерства:** Партнерства с ограниченной и неограниченной ответственностью имеют правосубъектность, отличную от правосубъектности входящих в них партнеров, но в некоторых странах партнерства не выпускают акции и, следовательно, их бенефициарные владельцы не могут быть определены с помощью предельной величины доли участия. В некоторых странах, например, на Британских Виргинских островах, лица, образующие партнерство, могут решить, будет ли иметь партнерство правосубъектность или нет. При отсутствии предельной величины доли участия физическое лицо может контролировать партнерство, если оно имеет право оказывать (или в действительности оказывает) значительное влияние на осуществление его деятельности. К таким видам влияния, например, может относиться право добавлять или исключать любого партнера, давать указание о принятии решений об инвестициях, распоряжаться прибылью или доходами, получаемых с денежных средств или активов партнерства. Сюда также относится право давать указания о внесении изменений и дополнений в учредительные документы партнерства (например, соглашение о создании партнерства), или о роспуске или преобразовании партнерства либо налагать на них вето.
- **Благотворительные фонды:** Правосубъектностью обладает целый ряд юридических лиц, не являющихся компаниями и не выпускающих акции; таким образом, их бенефициарные владельцы не могут быть определены с помощью минимальной величины доли участия. Для их определения должен применяться другой подход, заключающийся в анализе контроля юридического лица. Например, у благотворительных фондов нет владельцев, они управляются советом. В тех случаях, когда благотворительные фонды по своей структуре схожи с трастами, в качестве лиц, осуществляющих их контроль, могут рассматриваться физические лица, являющиеся учредителями, лицами, получающими пожертвования, и членами руководящих органов. Кроме этого, физическое лицо может иметь контроль, если оно имеет право оказывать (или в действительности оказывает) серьезное влияние на осуществление деятельности благотворительного фонда. К таким правам, например, относится право назначать или увольнять членов совета, давать указания относительно распределения денежных средств или активов фонда, или о принятии решений об инвестициях, а также ликвидации или преобразовании благотворительного фонда.

5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МНОГОКОМПОНЕНТНОГО ПОДХОДА ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ

46. Опыт стран, описываемый во взаимных оценках ФАТФ, позволяет предположить, что применение многокомпонентного подхода, при реализации которого используется несколько источников информации, является более эффективным по сравнению с применением универсального подхода в предотвращении неправомерного использования юридических лиц и реализации мер по обеспечению прозрачности бенефициарного владения³⁶. Это связано с тем, что различные подходы дополняют друг друга и, в конечном счете, позволяют получать более полную информацию. Разнообразие и доступность источников позволяет расширить доступ к информации и помогает уменьшить проблемы с точностью информации, содержащейся в отдельных источниках (все это может обеспечить применение технологических решений).
47. Суть многокомпонентного подхода заключается в объединении информации, хранящейся самими компаниями или предоставляемой ими, и информации, хранящейся государственными органами или от их имени в реестре юридических лиц, либо использовании другого механизма, при условии, что он обеспечивает компетентным органам быстрый и беспрепятственный доступ к информации о бенефициарных владельцах, а также при необходимости осуществления любых дополнительных мер. Эти три компонента, обеспечивающие достаточность, точность и актуальность информации о бенефициарных владельцах, важны в равной степени; ни одному из них не должно уделяться первостепенное внимание в ущерб остальным. Для эффективного применения многокомпонентного подхода важно следить за тем, чтобы обязанности различных сторон были четко определены.
48. После внесения в марте 2022 г. изменений в Рекомендацию 24, теперь существующие стандарты предусматривают применение многокомпонентного подхода, в т.ч. как минимум 1) подхода, предусматривающего выполнение компаниями определенных обязательств, 2) подхода, предусматривающего использование реестра юридических лиц или другого механизма 3) использование при необходимости других дополнительных вспомогательных источников информации, соразмерных рискам, с которыми сталкивается юрисдикция. В соответствии с многокомпонентным подходом, использование информации, получаемой в ходе НПК, которая получается и хранится ФУ и УНФПП в соответствии с Рекомендациями 10 и 22 в качестве другого механизма или дополнительных вспомогательных мер, подробнее описывается в разделах 11 и 12 данного руководства. К вспомогательной информации может также относиться основная информация и информация о бенефициарных владельцах, которой располагают регулятивные органы или фондовые биржи. Страны могут определять, какие именно меры должны быть в системах их стран на основании контекста, серьезности и рисков.
49. Страны могут рассмотреть возможность предоставления компетентным органам, собирающим информацию о бенефициарных владельцах, доступа к информации о бенефициарных владельцах и обмена ею. Странам также рекомендуется

³⁶ См. «Передовые практики определения бенефициарных владельцев юридических лиц», ФАТФ (2019 г.), <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsandtrends/Best-practices-beneficial-ownership-legal-persons.html>

распространить доступ к информации и возможность обмена ею на другие источники информации о бенефициарных владельцах; это позволит еще более повысить эффективность перекрестных проверок и верификации. Страны могут рассмотреть возможность расширения такой деятельности: она может не сводиться к выявлению ошибок и улучшению качества основной информации и информации о бенефициарных владельцах, но может быть направлена на формирование понимания существующих и возникающих рисков на общенациональном уровне.

50. Кроме этого, странам следует также обеспечить наличие соответствующих полномочий, позволяющих добиваться предоставления финансовой документации и получать доказательства в ходе следствий³⁷; все это позволит органам власти своевременно определять, имеет ли или контролирует ли какая-либо компания счета в финансовом учреждении какой-либо юрисдикции.

³⁷ См. Рекомендацию 31 ФАТФ.

6. ДОСТАТОЧНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ

51. Пояснительная записка к Рекомендации 24 требует от стран располагать механизмами, которые обеспечивают достаточность основной информации и информации о бенефициарных владельцах, в т.ч. информации, вносимой в реестр юридических лиц, и любой информации, о которой говорится в пункте 6 Пояснительной записки к Рекомендации 24³⁸.

Вставка 3. Что говорится о достаточности информации в Рекомендациях ФАТФ

Достаточная информация – это информация, которой достаточно для выявления физического лица или лиц, который(ые) являе(ю)тся бенефициарным владельцем(ами), а также средств и механизмов владения, контроля или иных средств.

52. Что касается личности физического лица, которое является бенефициарным владельцем, в Пояснительной записке приводятся примеры информации³⁹, фиксирование которой странам следует рассмотреть. Хотя в Пояснительной записке к Рекомендации 24 указанная выше информация не классифицируется и не ранжируется, некоторая информация может считаться необходимой для идентификации человека (например, имя и фамилия, гражданство(а) и дата рождения); для подтверждения личности человека может использоваться другая информация, например, персональный код (или внутренний административный номер, код налогоплательщика, идентификационный номер или номер в системе социального страхования), номер паспорта и вид документа, место рождения и адрес проживания, а также налоговый номер или его эквивалент в стране проживания.
53. Что касается средств и механизмов, с помощью которых физическое лицо(а) осуществляют бенефициарное владение (либо с помощью владения, либо с помощью контроля), аналогичным образом, определенная информация может считаться необходимой для выявления таких средств и механизмов бенефициарного участия (например, вид участия, права голоса или другой вид контроля). К другой информации, которая может быть использована для дополнительного подтверждения таких средств и механизмов, может относиться информация о нескольких формах бенефициарного владения (например, с помощью как владения, так и контроля, если применимо), информация о юридических посредниках или юридических лицах, являющихся частью цепочки (например, юридических лицах, непосредственно контролируемых бенефициарными владельцами), информация о том, использует ли бенефициарный владелец номинальных лиц (см. раздел 15, посвященный номинальным лицам) и информация о том, владеет ли бенефициарный владелец долей в юридическом лице прямо или косвенно.
54. Что касается благотворительных фондов и похожих на них юридических лиц, страны могут рассмотреть возможность фиксирования информации о соответствующих позициях (например, основатель, благополучатель и член руководства), занимаемых физическим(ими) лицом(ами).

³⁸ См. пункт 9 Пояснительной записки к Рекомендации 24.

³⁹ См. Примечание 59 к Рекомендации 24.

7. ТОЧНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ – СПОСОБЫ ПРОВЕРКИ ИНФОРМАЦИИ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ

55. После выявления бенефициарных владельцев соответствующая информация должна быть проверена. Проверка представляет собой сочетание проверочных мер и других процессов, которые страна должна применять на различных этапах для обеспечения точности информации о бенефициарных владельцах (пункт 9 Пояснительной записки к Рекомендации 24). Проверка применяется ко всем аспектам многокомпонентного подхода. Существует ряд принципов, которые применяются к всем аспектам; данные принципы описываются далее. Проведение проверки может требовать наличия профессионального опыта, а средства проверки зависят от подхода, применяемого к хранению информации о бенефициарных владельцах. Задача всего этого заключается в том, чтобы общие механизмы, используемые страной, обеспечивали точность информации о бенефициарных владельцах и определенную степень единообразия информации в различных источниках.
56. Проверка информации о бенефициарных владельцах обычно предусматривает анализ предоставленных документов (например, свидетельств на акции, реестра акционеров, решений совета директоров и доверенностей). Проверка информации о бенефициарных владельцах может также включать в себя в зависимости от уровня риска ручную или автоматическую перекрестную проверку по соответствующим государственным и другим имеющимся базам данных (например, реестру народонаселения, общенациональному реестру личных данных, реестру налогоплательщиков, реестру транспортных средств и кадастровому реестру).
57. Проверка бенефициарных владельцев может осуществляться во время различных процессов в зависимости от подхода к хранению информации о бенефициарных владельцах, но каждый подход, который страны используют в рамках многостороннего подхода, должен включать в себя проверку:
- a) Осуществляемую компаниями в соответствии подходом, предусматривающим выполнение ими определенных обязательств (см. раздел 9);
 - b) Органом(ами) власти или организациями, которые ведут реестр бенефициарных владельцев, в соответствии с подходом, предусматривающим использование реестра (см. раздел 10);
 - c) Юридическими лицами, обязанными предоставлять информацию о бенефициарных владельцах в соответствии с другим механизмом (см. раздел 11).
 - d) Субъектами, обязанными принимать дополнительные вспомогательные меры, необходимые для установления бенефициарных владельцев юридического лиц, в т.ч. например, получать информацию, хранящуюся у регулятивных органов и фондов бирж или получаемую ФУ и УНФПП в соответствии с Рекомендациями 10 и 22 (см. раздел 12).
58. В то время как к разным аспектам могут применяться разные средства проверки, важно, чтобы критерии выявления бенефициарных владельцев, применяемые к различным аспектам, соответствовали определенным требованиям (в частности, требованиям, применяемым к НПК в соответствии с Рекомендацией 10 или 22).

В зависимости от конкретного уровня рисков страны, меры по проверки могут включать в себя следующие два компонента:

- а) **Проверка личности:** Необходимо принять соответствующие меры для проверки личности физического(их) лица(лиц), указанного в качестве бенефициарного владельца.
- б) **Проверка статуса:** Необходимо принять соответствующие меры для проверки информации, на основании которой было установлено, что физическое лицо является бенефициарным владельцем.

59. Задачей четкого механизма проверки информации о бенефициарных владельцах является уменьшение рисков недостоверной и обеспечение возможности принудительного исполнения правила отчетности о бенефициарном владении. Вместе с тем, такой подход не исключает допущения ошибок. Целью этого процесса является увеличение уверенности в том, что информация о конечном владении и контроле является надежной и что ошибки, ложная информация и разночтения систематически выявляются и исправляются. Для уменьшения нагрузки, связанной с проведением проверки, и уменьшения сроков обработки информации страны могут рассмотреть (при наличии соответствующей возможности) осуществление автоматизированных проверок.

60. Страны должны применять к проверке риск-ориентированный подход. В случае наличия более высокого риска (например, если речь идет о компаниях со сложной структурой, находящихся в нескольких юрисдикции, наличии номинальных директоров или акционеров, юридических лиц, которые в ходе оценки риска было определены как обладающие повышенным риском, юридических лицах, которые ранее предоставляли неточную информацию о бенефициарных владельцах или о случаях, когда не может быть получена достаточная документация), диапазон и (или) частота проверочных мер должны быть усилены. В других случаях, например, если юридическим владельцем, директором и бенефициарным владельцем небольшой компании является один и тот же человек, страны могут принять решение (на основании риска) о том, что в проверку могут быть внесены изменения (например, может быть проведена только проверка личности).

61. Для выявления неточностей в предоставленной информации о бенефициарных владельцах или сознательного сокрытия информации, например, непредставления информации о номинальных лицах, могут также использоваться механизмы усиленной проверки. Такие проверки, скорее, похожие на расследования, могут проводиться правоохранительными органами. В странах, где для образования юридических лиц требуется участие профессиональных посредников, проведение таких усиленных проверок может требоваться от профессиональных посредников, деятельность которых подлежит регулированию.

62. Независимо от механизмов, используемых на начальном этапе, страны могут также потребовать подтверждение о том, что информация, раскрываемая в момент ее предоставления, является верной и полной⁴⁰. Хотя такое заявление перенесло бы основное бремя предоставления верной информации на предоставляющую ее сторону, такой порядок не должен подменять различные действия по проверке, осуществляемые стороной, получающей информацию.

⁴⁰ От сторон, представляющих информацию, к которым могут относиться юридические лица, их представители, провайдеры услуг траста и компании и другие провайдеры услуг.

Проверка личности бенефициарного владельца

63. В ходе проверки личности необходимо принять соответствующие меры для доказательства того, что некое физическое лицо, в отношении которого было установлено, то оно является бенефициарным владельцем, действительно существует и является тем, за кого себя выдает, например, с помощью проверки документов, удостоверяющих личность, которые были выданы государством. Личность представляет собой набор «свойств», которые принадлежат какому-либо человеку, например, имя, дата рождения и гражданство. Для проверки личности в случае наличия подозрений в том, что документ, удостоверяющий личность, подделан или украден, или при наличии любых других связанных с этим рисков, необходимо предпринять меры по проверке того, действительно ли заявляемая личность принадлежит лицу, представляющему соответствующий документ. В ходе этого процесса человека можно попросить предоставить документ, удостоверяющий личность, который был выдан государством, например, паспорт или водительское удостоверение. Такая проверка может также осуществляться путем автоматического обмена данными с надежной государственной системой, например, реестром мест постоянного проживания, налоговым реестром, базой данных паспортов или информацией об избирателях. Проверяющий орган может полагаться на такой обмен, если он обеспечивает тот же уровень достоверности.
64. При проверке личности человека необходимо принимать во внимание надежность доказательства. Это касается объема и достоверности информации, получаемой из независимых источников и предоставляемых документов; при этом должен применяться риск-ориентированный подход. Для проверки личности бенефициарного владельца, находящегося за рубежом, орган, получающий информацию о бенефициарных владельцах, должен принять меры по проверке подлинности юридических документов, полученных из-за рубежа.
65. Хотя личность человека обычно не меняется на протяжении его жизни, после истечения срока действия документов, удостоверяющих личность, или смены гражданства в соответствующую информацию понадобится внести изменения (см. раздел 7, посвященный актуальности информации). В этом случае человек обязан обновить информацию, подлежащую проверке. Для обеспечения того, чтобы проверяемый документ, удостоверяющий личность, не был украден или подделан, должны также применяться достаточные меры защиты и осуществляться защита данных (например, с помощью защищенного портала).

Проверка статуса бенефициарного владельца

66. В зависимости от уровня риска, проверка статуса бенефициарного владельца может включать в себя следующие элементы (этот список не является исчерпывающим):
- a) Обладает ли человек, в отношении которого было установлено, что он является бенефициарным владельцем, правами владения, правом голоса или контроля в отношении юридического лица так, чтобы он соответствовал определению понятия «бенефициарный владелец»;
 - b) Действительно ли человек, в отношении которого было установлено, что он является бенефициарным владельцем, осуществляет права, связанные

со степенью владения и (или) контроля на практике от своего имени, или он осуществляет такие права по указанию неизвестной третьей стороны или на основании заключенного с ней соглашения⁴¹;

- с) Соответствует ли выявленные бенефициарные владельцы структуре и профилю риска юридического лица.
67. Поскольку статус бенефициарного владельца может со временем измениться даже в отношении характера контроля, информация должна продолжать проверяться (вместо того, чтобы полагаться на проверки, проведенные во время регистрации) в соответствии с требованиями об актуальности информации (об этом говорится в разделе 8 данного руководства). Историческая информация, собираемая на протяжении определенного времени, также бывает полезна государственным органам власти, ФУ или УНФПП (см. ниже подраздел, посвященный сообщениям о различиях).

Механизмы отчетности о расхождениях

68. Для обеспечения точности информации о бенефициарных владельцах страны могут рассмотреть введение в действие механизмов отчетности о расхождениях в качестве вспомогательной меры, основанной на риске, существенности и контексте. Отчетность о расхождениях (главным образом, в отношении реестра юридических лиц или другого механизма) должна служить дополнением к мерам проверки различных механизмов описанных выше, но не должна заменять их⁴².
69. Отчет о расхождениях обычно предоставляет органам власти и юридическим лицам доступ к данным о бенефициарным владельцам для информирования организации, обладающей информацией о бенефициарных владельцах юридических лиц, если информация, имеющаяся у первых, отличается от информации, имеющейся у вторых. Хотя направление сообщений о различиях может помочь повысить точность и полноту информации о бенефициарных владельцах юридических лиц, обязательства, налагаемые на лиц, направляющих такие сообщения, порождают проблемы с ресурсами. Страны могут разработать процессы или процедуры, позволяющие свести административную нагрузку, которая связана с направлением сообщений о различиях, к конкретным ситуациям, в которых направлять сообщения должны как ФУ или УНФПП, так и клиенты.
70. В этой связи, при внедрении механизма отчетности о расхождениях страны могут рассмотреть приведенные ниже факторы:
- а) **Доступ к информации подотчетных субъектов:** Субъектам, которые должны направлять отчеты о расхождениях (ФУ или УНФПП либо другие подотчетные субъекты, которые могут быть определены страной), понадобится доступ к информации о бенефициарных владельцах, хранящейся в реестре или получаемой с помощью другого механизма. Это необходимо для того, чтобы они могли сообщать о различиях (относительно точности и полноты) между информацией, содержащейся в реестре или получаемой с помощью другого механизма, и информацией, получаемой во время НПК.

⁴¹ Номинальное лицо ни при каких обстоятельствах не может быть бенефициарным владельцем организации. См. раздел 15, посвященный номинальным лицам.

⁴² Пункт 11 Пояснительной записки к Рекомендации 24.

- b) **Существенность расхождений:** Поскольку объем зарегистрированных расхождений может быть очень большим, для оптимизации объема ресурсов, используемых отчитывающимися организациями при подаче отчетов, так и принимающей стороной при их обработке, страны должны четко определить существенный порог для расхождений, о которых следует сообщать. Например, особое внимание следует уделять фактическим ошибкам, а не опечаткам или орфографическим ошибкам.
- c) **Анализ сообщений о различиях и система обратной связи:** Странам следует рассмотреть возможность внедрения системы, позволяющей справедливо и эффективно анализировать сообщения о различиях, упор в которой делается на соблюдении надлежащих процедур и применении риск-ориентированного подхода. Компании и другие юридические лица должны быть своевременно проинформированы о выявленных расхождениях (с указанием причин) для внесения изменений в имеющиеся у них данные. Странам также следует рассмотреть возможность информирования подотчетных субъектов для того, чтобы информация была приведена в соответствие.
- d) **Хранение данных:** Странам следует рассмотреть возможность надлежащего учета расхождений (например, предоставленных с выписками из реестра или информацией, получаемой с помощью другого механизма) для того, чтобы те, кто, возможно, будет пользоваться такой информацией, знали, что она, возможно, не является полной, точной или актуальной. Такая информация в случае ее получения компетентными органами может быть полезна для них. С более широкой точки зрения управления, страны могут рассмотреть возможность мониторинга количества отчетов о расхождениях и причин их возникновения.
- e) **Конфиденциальность:** Сообщения о различиях, весьма вероятно, будут содержать личные данные. При внедрении механизма отчетности о расхождениях странам следует принимать во внимание требования законодательства о конфиденциальности данных, вопросы соблюдения конфиденциальности данных клиентов и другие соответствующие вопросы. Например, для предотвращения утечки данных необходимо принять меры предосторожности.

8. АКТУАЛЬНОСТЬ ОСНОВНОЙ ИНФОРМАЦИИ И ИНФОРМАЦИИ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ

71. В Пояснительной записке к Рекомендации 24 говорится, что странам следует иметь механизмы, обеспечивающие ситуацию, при которой основная информация и информация о бенефициарных владельцах была бы как можно более актуальной и обновлялась в течение определенного разумно обоснованного периода (например, в течение месяца)⁴³ после внесения в нее изменений или выявления устаревшей информации. Для того, чтобы избежать неясностей, странам следует разработать четкую систему, которая предусматривает обновление информации о бенефициарных владельцах в течение разумно обоснованного периода времени. Система должна разъяснять понятие «разумно обоснованный период времени», и то, как будет обеспечиваться соблюдение системы для каждого подхода, используемого страной для поддержания актуальной информации о бенефициарном владении.
72. Стандарты, о которых говорится в данной Пояснительной записке, предоставляют определенную свободу, позволяющую странам самостоятельно устанавливать соответствующий «разумно обоснованный период времени» для обновления информации о бенефициарных владельцах в соответствии с имеющимися у них рисками, существующей ситуацией, а также с учетом имеющейся у них системы учреждений и других внутренних обстоятельств.
73. При выполнении этого требования страны могут столкнуться с практическими трудностями⁴⁴; для обеспечения актуальности информации о бенефициарных владельцах может потребоваться больше времени. Такие трудности могут возникать в ситуациях, когда бенефициарные владельцы не могут быть установлены или когда с ними невозможно быстро связаться (например, в случаях форс-мажора⁴⁵ или если документы становятся недоступны из-за отказов ИТ-систем) или в ситуациях, когда бенефициарные владельцы не отвечают на напоминания или недоступны по известным адресам.
74. Странам следует рассмотреть возможность выявления таких практических трудностей и/или конкретных ситуаций, а также того, как они могут препятствовать обеспечению актуальности информации о бенефициарных владельцах с помощью каждого механизма, используемой страной для хранения такой информации. В соответствующих случаях странам также следует рассмотреть вопрос об определении максимально короткого периода, а также соответствующих оправданных мер, которые позволят уменьшить или преодолеть такие практические трудности⁴⁶.
75. В качестве передовой практики, обеспечивающей актуальность информации, страны могут потребовать от компаний периодически проверять имеющуюся у них информацию о бенефициарных владельцах на основании риск-ориентированного подхода, т.е. анализировать или проверять имеющуюся у них информацию, а также использовать другие механизмы, обеспечивающие наличие у компетентных органов своевременного доступа к достаточной, точной и актуальной информации. Такие регулярные проверки могут помочь выявить смену бенефициарных владельцев в организациях и будут полезны в том случае, если компания по невнимательности не обнаруживает такие изменения и не сообщает о них.

⁴³ Рекомендуемый разумно обоснованный срок обновления информации в течение одного месяца является ориентировочным.

⁴⁴ Также см. раздел 11, посвященный механизмам получения и источникам информации о бенефициарных владельцах, в котором приводятся примеры факторов, которые страны должны принять во внимание при обеспечении актуальности информации о бенефициарных владельцах.

⁴⁵ Под «форс-мажором» подразумеваются действия, события или обстоятельства, на которые стороны не могут повлиять.

⁴⁶ Например, с помощью законодательной реформы или использования современных технологий.

9. ДЕЙСТВИЯ КОМПАНИЙ В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИМ ВЫПОЛНЕНИЕ ИМИ ОПРЕДЕЛЕННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

76. В соответствии с подходом, предусматривающим выполнение компаниями определенных обязательств, странам следует потребовать от компаний принять следующие меры⁴⁷:
- а) Получать и хранить достаточную, точную и актуальную информацию о своих бенефициарных владельцах;
 - б) Сотрудничать с компетентными органами в максимально возможной степени для установления бенефициарных владельцев, в т.ч. своевременно предоставлять им имеющуюся у них информацию;
 - в) Сотрудничать с ФУ и УНФПП, предоставляя им информацию о своих бенефициарных владельцах.
77. Для начала странам следует потребовать от юридических лиц вести список своих акционеров или участников⁴⁸, доступ к которому должен предоставляться компетентным органам по запросу. Вместе с тем, одной этой меры будет недостаточно, поскольку реестры акционеров содержат информацию о формальных, а не о бенефициарных владельцах (см. раздел 4, посвященный информации о бенефициарных владельцах). При реализации этого подхода странам следует ответить на приведенные ниже вопросы:
- а) Обеспечивают ли существующие механизмы (т.е. имеющиеся процедуры и протоколы) достаточность, точность и актуальность информации, собираемой юридическими лицами, а также ее своевременную доступность для компетентных органов? Имеются ли у юридических лиц полномочия, позволяющие требовать обновленную информацию от своих акционеров (в т.ч. право в любой момент требовать информацию о бенефициарных владельцах)?
 - б) Должны ли акционеры раскрывать имя(ена) лица или лиц, от чьего имени они владеют акциями (т.е. являются ли они номинальными лицами или нет)? Должны ли акционеры или бенефициарные владельцы в случае изменения владения или контроля извещать об этом юридическое лицо в течение определенного периода времени?⁴⁹ Требуется ли от юридических лиц периодически анализировать и проверять информацию о бенефициарных владельцах?⁵⁰
 - в) Применяются ли эффективные, пропорциональные и сдерживающие санкции к юридическому лицу и его представителям за невыполнение ими своих обязательств (например, по сбору информации о бенефициарных владельцах и обеспечению ее достаточности, точности и актуальности)?⁵¹

⁴⁷ Пункт 7(а) Пояснительной записки к Рекомендации 24.

⁴⁸ Пункт 4 Пояснительной записки к Рекомендации 24. См. также раздел 3, посвященный основной информации о владении.

⁴⁹ Например, в течение одного месяца (см. раздел 7, посвященный актуальности информации о бенефициарных владельцах).

⁵⁰ Например, накладываются ли штрафы на бенефициарных владельцев, если они не предоставляют необходимую информацию юридическому лицу?

⁵¹ См. раздел 17, посвященный санкциям.

- d) Имеются ли у компетентных органов полномочия требовать от юридических лиц, сотрудничества с ними и применяются ли эффективные, пропорциональные и сдерживающие санкции за отказ от сотрудничества? Требуется ли, чтобы информация о бенефициарных владельцах была доступна в стране регистрации? Как юридические лица, не имеющие физического присутствия в стране, решают эту проблему?⁵²
- e) Направили ли органы власти ФУ и УНФПП четкое руководство о том, принятия каких мер они ожидают от организаций, в случае отказа организаций сотрудничать с ними (например, информирование об отказе сотрудничать соответствующих органов власти, отказ от предоставления услуг или разрыв деловых отношений)?
- f) Как юридические лица узнают о своих обязательствах и ресурсах, необходимых для их выполнения? Имеется ли соответствующее руководство, в котором разъясняются их обязательства, и является ли оно общедоступным? Существуют ли адекватные возможности для привлечения и обучения организаций вопросам их обязательств?

⁵² Например, путем введения требования, чтобы как минимум один директор был резидентом страны и имел доступ к информации о бенефициарных владельцах.

10. ПОДХОД, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИЙ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РЕЕСТРА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

78. Один из способов обеспечения того, чтобы компетентные органы имели доступ к достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарных владельцах в соответствии с Рекомендацией 24, заключается в том, чтобы какой-либо государственный орган или ведомство хранили такую информацию (таким органам может быть налоговое ведомство, ПФР, организация, ведущая реестр юридических лиц, или организация, ведущая реестр бенефициарных владельцев)⁵³.
79. Реестр, в котором хранится информация о бенефициарных владельцах, может быть эффективным механизмом, поскольку он позволяет компетентным органам быстро и без проблем получать непосредственный доступ к такой информации (зачастую в режиме реального времени). Такая эффективность обычно зависит от наличия у организации, ведущей реестр, достаточных ресурсов для выполнения стоящих перед нею задач и ее возможности запрашивать дополнительную информацию в случае возникновения сомнений в достоверности получаемой информации.
80. Реестры с информацией о бенефициарных владельцах могут иметь различные виды и формы; странам предоставляется значительная свобода для того, чтобы обеспечить соответствие формы реестров с институциональной структурой страны, в которой они ведутся, а также с теми видами организаций, информация о бенефициарных владельцах которых хранится в реестре(ах). Например, это значит, что страны, не являющиеся унитарными (это особенно касается федераций, субъекты которых обладают определенной самостоятельностью), могут иметь несколько реестров, которые функционируют независимо друг от друга, но связаны между собой. В таких случаях важно обеспечить равенство подходов и согласованность систем для обеспечения того, чтобы компетентные органы имели беспрепятственный доступ к информации о бенефициарных владельцах независимо от того, органы власти какого субъекта хранят ее. Также для отражения различного характера разных юридических лиц для них могут быть созданы различные реестры (например, для компаний, ассоциаций или благотворительных фондов). В этом случае страны должны обеспечить, чтобы различные реестры функционировали согласованно, и чтобы компетентные органы постоянно имели быстрый и беспрепятственный доступ к ним независимо от выбранной модели таких реестров. В любом случае, страны должны добиться того, чтобы имеющиеся у них реестры в достаточной степени охватывали все соответствующие юридические лица, в т.ч. соответствующие иностранные юридические лица (вместо того, чтобы охватывать отдельную группу юридических лиц). Страны также должны гарантировать беспрепятственный доступ к достоверной информации, который можно получить с помощью реестра.
81. Большинство проблем, касающихся ведения реестров, которые содержат информацию о бенефициарных владельцах, возникает на организационном

⁵³ Пункт 7(b)(i) Пояснительной записки к Рекомендации 24. Кроме этого, в примечании к Рекомендации 24 (сноска 11) говорится, что информация о бенефициарных владельцах может храниться вместе с другой информацией (например, основной информацией о владельцах, а также регистрационной и налоговой информацией). Также источником информации может несколько реестров (например, реестры провинций или районов, секторов или отдельных видов юридических лиц, например, НКО) или же такая информация может храниться частной организацией, получившей такие полномочия от государственного органа.

уровне. Это связано с тем, позволяет ли реестр собирать достаточную, точную и актуальную информацию о бенефициарных владельцах, имеет ли право орган, ведущий реестр, осуществлять данную деятельность и обладает ли он достаточными ресурсами для выполнения своих обязанностей, и применяются ли пропорциональные и сдерживающие санкции к физическим и юридическим лицам, которые не выполняют такие требования.

82. Некоторые страны заносят информацию о бенефициарных владельцах в существующие базы данных, например, реестры юридических лиц. Также существуют страны, создавшие реестры бенефициарных владельцев, которые заполняются юридическими лицами, ФУ или УФНПП, компетентными органами или в некоторой степени с помощью автоматизированных отчетов через взаимосвязанные реестры. Доступ к таким реестрам бенефициарных владельцев имеют компетентные органы, а в некоторых странах - подотчетные субъекты. Они могут осуществлять перекрестную проверку информации о бенефициарных владельцах с помощью других ресурсов (например, информации, предоставляемой ФУ и УНФПП, нотариусами, налоговым ведомством или ведомством, регулирующим деятельность фондовых рынков, и информации, содержащейся в документации, запрашиваемой у юридических лиц).
83. В некоторых странах информацию в централизованную базу данных о бенефициарных владельцев юридических лиц вносят нотариусы (например, такая база данных может вестись частным учреждением, наделенным такими полномочиями государственным органом). В таком реестре может храниться достаточная, точная и актуальная информация, которую нотариусы получают и вносят в него при регистрации юридических лиц или осуществлении других определенных действий или операций со стороны физических или юридических лиц, а также информация о передачах, осуществляемых физическими и юридическими лицами. Такой порядок позволяет создать хранилище информации о юридических лицах, которая может быть использована для проверки информации в реестре юридических лиц.
84. Некоторые страны могут также поручить налоговым органам хранить информацию о бенефициарных владельцах некоторых юридических лиц. Такие налоговые органы могут хранить достаточную, точную и актуальную основную информацию о бенефициарных владельцах, касающуюся юридических лиц, имеющих доход, собственность, осуществляющих сделки с недвижимостью или нанимающих сотрудников. Некоторые страны даже требуют, чтобы все юридические лица, направляющие информацию в налоговые органы, имели банковский счет и проходили НПК в банках. При использовании такой базы данных содержащаяся в ней информация должна быть достаточной, точной и актуальной.
85. Страны, которые используют государственный орган или учреждение, хранящее информацию о бенефициарных владельцах, должны проанализировать наличие ресурсов и опыта, которые понадобятся для ведения такого реестра и для обеспечения того, чтобы информация, хранящаяся в нем, была достаточной, точной и актуальной, а также для того, чтобы к ней можно было получить быстрый и беспрепятственный доступ. Ресурсы и опыт также понадобятся для управления реестром, хранения в нем информации и использования в нем механизмов, основанных на риске, для проверки информации. Деятельность государственного органа или учреждения, хранящего информацию, которые не имеют достаточных ресурсов, будет малоэффективной.

86. Более того, если задачи, обязанности и полномочия государственного органа или учреждения, хранящего информацию, не будут четко очерчены, юрисдикции не смогут обеспечить наличие в реестре достаточной, точной и актуальной информации.
87. Рекомендация 24 позволяет странам рассмотреть возможность предоставления доступа к информации о бенефициарных владельцах широкой общественности. Странам следует стремиться обеспечить баланс между заинтересованностью широкой общественности в получении данных для борьбы с ОД/ФТ и основными правами бенефициарных владельцев (например, это касается проблем, связанных с защитой личных данных, и выполнением соответствующих правовых требований). В этой связи, страны могут рассмотреть возможность применения многоуровневого подхода к раскрытию информации. Например, страны, могут четко определить виды информации, предоставляемые широкой общественности. Эта информация может носить более общий характер (например, имя и причина того, почему человек был идентифицирован в качестве бенефициарного владельца, название компании и ее зарегистрированный адрес) для того, чтобы свести к минимуму возможный ущерб, который может быть нанесен бенефициарному владельцу (см. раздел 13, посвященный доступу к информации).
88. Ниже приводится несколько вопросов, на которые нужно ответить странам, намеревающимся создать реестр с информацией о бенефициарных владельцах или внести информацию о бенефициарных владельцах в существующие базы данных:
- a) Существуют ли какие-либо препятствия, содержащиеся в конституции или внутреннем законодательстве, не позволяющие создать реестр с информацией о бенефициарных владельцах? Например, в некоторых странах органы власти штатов или провинций обязаны регистрировать юридические лица и регулировать их деятельность; в них существуют зафиксированные в конституции препятствия, ограничивающие полномочия национальных органов власти по наложению на местные органы власти обязательств, касающихся бенефициарных владельцев.
 - b) Являются ли полномочия органа, ведущего реестр бенефициарных владельцев, и стоящие перед ним задачи достаточно широкими для сбора, проверки и хранения информации о бенефициарных владельцах?
 - c) Располагает ли орган власти или учреждение, ведущее реестр, достаточными людскими и финансовыми ресурсами для сбора, проверки и хранения информации о бенефициарных владельцах? Для определения бенефициарных владельцев юридических лиц со сложной структурой может потребоваться глубокое знание и понимание законодательства, регулирующего деятельность юридических лиц. Аналогичным образом, понимание экономической ситуации, в которой юридическое лицо осуществляет свою деятельность, может помочь выработать понимание относительно осуществления контроля с помощью других средств (см. также раздел 4, посвященный информации о бенефициарных владельцах). В некоторых странах такой реестр позволяет осуществлять тематический или горизонтальный анализ юридических лиц, информация о бенефициарных владельцах которых хранится в нем; это позволяет выявлять лишнюю или неправильную информацию. При разработке реестра, страны, возможно, захотят понять, позволит ли его устройство осуществлять такие виды анализа.
 - d) Существуют ли механизмы, обеспечивающие достаточность, точность и актуальность информации, вносимой в реестр? Требуется ли от физи-

ческих лиц, подающих заявления о регистрации организаций, представлять точную информацию о бенефициарных владельцах (например, в случае непредоставления такой информации может ли быть отказано в регистрации)? Имеются ли механизмы, основанные на применении риск-ориентированного подхода, позволяющие время от времени осуществлять мониторинг информации о бенефициарных владельцах? Позволяет ли реестр проверять точность заносимой в него информации на основании риск-ориентированного подхода и с помощью документов, данных и информации, получаемых из надежных независимых источников? Имеется ли процесс, позволяющий органам власти, ФУ и УНФПП направлять сообщения о различиях органу, ведущему реестр?⁵⁴ Предпринимаются ли разумно обоснованные меры по устранению таких различий в течение соответствующего периода времени? (см. раздел 7, посвященный точности информации).

- e) Как осуществляется мониторинг и фиксирование изменений информации о бенефициарных владельцах? Должны ли юридические лица и (или) бенефициарные владельцы вносить в реестр соответствующую информацию в течение разумно обоснованного периода времени после внесения изменений или исправлений (см. раздел 8, посвященный актуальности информации)? Кроме этого, существуют ли какие-либо требования, касающиеся периодического обновления, подтверждения или исправления информации о бенефициарных владельцах?
- f) Имеется ли компетентный орган, обязанный следить за выполнением требования о внесении информации в реестр? Применяются ли эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции за нарушения (например, в случае непредоставления информации или предоставления неточной или неполной информации) в соответствии с правовой системой, существующей в стране?⁵⁵ Например, если юридические лица обязаны сообщать о своих бенефициарных владельцах, применяются ли санкции ко всем соответствующим аспектам (например, за предоставление неполной или неточной информации)? Распространяются ли санкции на соответствующих физических лиц?
- g) Могут ли компетентные органы получить быстрый и беспрепятственный доступ к информации, хранящейся в реестре? Известно ли общественности о существовании реестра? Является ли информация о том, как пользоваться реестром, общедоступной? Имеют ли компетентные органы возможность искать в реестре информацию о бенефициарных владельцах таким образом, который соответствует их потребностям (например, позволяет ли он осуществлять поиск по названию юридического лица или по имени бенефициарного владельца, позволяет ли он различать юридических лиц, имеющих одинаковые названия, и бенефициарных владельцев, носящих одинаковые имена, позволяет ли он объединять информацию и т.д.)? Позволяет ли реестр получать непосредственный доступ к нему с помощью удаленного доступа или похожих механизмов либо же информацию необ-

⁵⁴ Однообразие стандартов данных и определения понятия «бенефициарный владелец» в центральном реестре и у подотчетных субъектов может помочь получить одинаковое понимание. Различия в понимании или внедрении реестра может привести к возникновению дополнительной административной нагрузки и направлению лишней информации, не имеющих отношения к риску ОД/ФТ или имеющих к нему отдаленное отношение. Важно также принять меры по управлению рисками информирования компаний, в отношении которых направляется сообщение о различиях и которым свойственен серьезный риск ОД/ФТ, о направлении такого сообщения, а также меры по обеспечению обратной связи с подотчетными субъектами.

⁵⁵ См. пункт 18 Пояснительной записки к Рекомендации 24.

ходимо запрашивать? Если информацию необходимо запрашивать, имеют ли возможность компетентные органы получать информацию из реестра быстро и без проблем? Должны ли орган власти или учреждение, ведущее реестр, осуществлять защиту от недолжного раскрытия информации?

Примеры обязательных мер - государственный орган или учреждение, хранящее информацию о бенефициарных владельцах

89. Механизм, который может быть использован государственным органом или учреждением, хранящим информацию о бенефициарных владельцах, может предусматривать все или некоторые из приведенных ниже обязательных мер:
- a) Юридические лица должны предоставлять основную информацию и информацию о бенефициарных владельцах в момент регистрации.
 - b) Юридические лица должны предоставлять основную информацию и информацию о бенефициарных владельцах регулярно и в течение разумно обоснованного периода времени (например, в течение одного месяца) после внесения какого-либо изменения.
 - c) Юридические лица должны сделать заявление (например, заявление под присягой), касающееся бенефициарного владельца и структуры владения. Такая процедура может предусматривать предоставление копий документов о проверке личности бенефициарного владельца.
 - d) Государственный орган или учреждение, хранящее информацию о бенефициарных владельцах, должны на основании риск-ориентированного подхода проверять личности бенефициарных владельцев и то, действительно ли они соответствуют критериям, в соответствии с которыми они могут считаться бенефициарными владельцами.
 - e) На юридические лица, которые не предоставляют информацию о бенефициарных владельцах, должны налагаться пропорциональные сдерживающие санкции, например, ограничения, касающиеся регистрации; сами же санкции должны действительно применяться (см. раздел 16, посвященный санкциям).
 - f) За предоставление неточной информации на юридическое лицо должны накладываться соответствующие пропорциональные и сдерживающие административные или уголовные санкции. Представители организаций также должны нести личную ответственность (см. раздел 16, посвященный санкциям).
 - g) В случае нарушения соответствующих обязательств государственный орган или учреждение, хранящие информацию о бенефициарных владельцах, должны регулярно прибегать к таким санкциям или сообщать о нарушениях соответствующему органу.
 - h) Для выявления неточностей или несоответствий, а также для уменьшения риска мошенничества с документами или предоставления неправильной информации, государственный орган или учреждение, хранящие информацию о бенефициарных владельцах, должны действовать активно, в т.ч. проверять информацию по другим источникам (например, по реестрам акционеров, реестру народонаселения и общенациональному реестру личных данных) на основании риск-ориентированного подхода, использовать современные технологии и т.д.

- i) Информация о бенефициарных владельцах, хранящаяся государственным органом или учреждением, должна храниться ими в цифровом виде и допускать возможность поиска. Поиск должен быть снабжен функцией, позволяющей искать информацию по нескольким значениям.
- j) Компетентные органы должны иметь быстрый и беспрепятственный доступ ко всей информации о бенефициарных владельцах, хранящейся государственным органом или учреждением онлайн, в т.ч. иметь возможности осуществлять поиск.
- k) Государственный орган или учреждение, хранящие информацию о бенефициарных владельцах, должны иметь возможность выявлять в соответствующей базе данных индикаторы необычной деятельности или признаки неправомерного использования юридического лица.
- l) Основная информация о юридических лицах должна быть общедоступной; некоторая или вся информация о бенефициарных владельцах может быть также общедоступной или как минимум предоставляться ФУ и УНФПП.
- m) ФУ и УНФПП и, если применимо, компетентные органы, должны сообщать обо всех различиях (см. раздел, посвященный точности информации), которые они выявляют между информацией о бенефициарных владельцах, хранящейся государственным органом или учреждением, и информацией о бенефициарных владельцах, имеющейся у них. Государственный орган или учреждение, хранящие информацию о бенефициарных владельцах, и (или) соответствующий орган власти должны принимать необходимые меры по внесению изменений в такую информацию в течение разумно обоснованного периода времени.
- n) Государственный орган или учреждение, хранящие информацию о бенефициарных владельцах, могут помимо информации о бенефициарных владельцах также получать и хранить информацию об акционерах юридических лиц.
- o) Государственный орган или учреждение, хранящие информацию о бенефициарных владельцах, должны собирать информацию о членах советов директоров, высшего руководства и любых других физических лицах, уполномоченных действовать от имени организаций.
- p) Этот механизм должен быть дополнен другими подходами, чтобы компетентные органы могли своевременно находить информацию о бенефициарных владельцах⁵⁶.
- q) Должны применяться меры, обеспечивающие защиту данных и их конфиденциальность, в т.ч. ограничения, касающиеся предоставления информации различным лицам, пользующимся реестром, а также другой информации о бенефициарных владельцах. Помимо этого, должны применяться меры по предотвращению несанкционированного раскрытия такой информации.

⁵⁶ См. пункты 7(а) и 7(с) Пояснительной записки к Р. 24.

11. МЕХАНИЗМЫ И ИСТОЧНИКИ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ: ХАРАКТЕРИСТИКИ АЛЬТЕРНАТИВНЫХ МЕХАНИЗМОВ

90. Страны могут принять решение применять многоаспектный подход, предусмотренный в Рекомендации 24, используя вместо реестра альтернативный механизм, в том случае, если этот подход позволяет компетентным органам получать беспрепятственный доступ к достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарных владельцах⁵⁷. Под «беспрепятственным доступом» здесь понимается быстрый и надежный доступ, т.е. с помощью надежного источника, без необоснованных задержек, который позволяет компетентным органам, в частности правоохранительным органам и ПФР, быстро проводить расследования и осуществлять анализ.
91. Странам предоставляется свобода в том, что касается разработки другого механизма, который соответствует конкретным рискам, серьезности и контексту; при этом такой подход должен предоставлять компетентным органам беспрепятственный доступ к достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарных владельцах. Применяя альтернативный механизм, страны могут использовать существующий(ие) источник(и) информации. Страны должны обеспечить наличие конкретных механизмов, которые позволяют получить доступ к достоверной информации. В основе такого(их) механизма(ов) должен лежать четкий и всеохватывающий процесс или система (или несколько процессов или систем), с помощью которых компетентные органы могут получать доступ к достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарных владельцах.
92. При разработке альтернативных механизмов, странам, использующим альтернативный иной, следует ответить на приведенные ниже вопросы:
- а) **Правая система и организационная структура:** Существует ли четкая правовая система, предоставляющая компетентным органам доступ к такой информации и (или) предоставляющая органам, владеющим такой информацией, право предоставлять такую информацию другим соответствующим органам власти? Имеются ли законы, защищающие орган, хранящий информацию, от ответственности за ее санкционированное предоставление? Существуют ли законы, требующие от органа, хранящего информацию, своевременно предоставлять ее органам власти? В случае отсутствия конкретных законов, имеются ли у компетентных органов достаточные полномочия по получению информации с помощью альтернативных механизмов?
 - б) **Сфера действия:** Является ли сфера действия альтернативного механизма в достаточной степени масштабной, чтобы охватить все соответствующие юридические лица, в т.ч. соответствующие иностранные юридические лица (а не отдельную группу юридических лиц)? Распространяется ли его действие на местных юридических лиц, которые могут быть подвержены риску ОД/ФТ, но могут не быть клиентами ФУ или УНФПП?

⁵⁷ См. пункт 7(b)(9ii) Пояснительной записки к Рекомендации 24 (см. также разделы 6-8, посвященные «достаточности, точности и актуальности информации о бенефициарных владельцах»).

- c) **Ресурсы:** Имеются ли у учреждения(ий), отвечающего(их) за использование альтернативного механизма, достаточно людских и финансовых ресурсов для обеспечения достаточности, точности и актуальности информации о бенефициарных владельцах?
- d) **Информированность:** Имеются ли четкие руководства, позволяющие информировать компетентные органы (в частности, правоохранительные органы и ПФР) о существовании альтернативного механизма, с помощью которого они могут получить доступ к достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарных владельцах? Понимают ли они, как можно получить доступ к информации о бенефициарных владельцах с помощью альтернативного механизма? Имеется ли у учреждения, хранящего информацию о бенефициарных владельцах, четкое понимание своих обязательств, касающихся предоставления информации и предусмотренных в альтернативном механизме?
- e) **Оперативность реагирования:** Является ли доступ к информации о бенефициарных владельцах быстрым и бесперебойным в тех случаях, когда компетентные органы хотят получить ее с помощью другого механизма? Используется ли какой-либо особый процесс или система для обеспечения быстрого доступа к ней? Например, если информация о бенефициарных владельцах хранится разными учреждениями, используют ли компетентные органы процесс, позволяющий получать доступ к информации о бенефициарных владельцах с помощью единого контактного лица или с помощью лиц, которые хранят информацию о бенефициарных владельцах, без неоправданных задержек получения информации из различных источников?
- f) **Качество:** Позволяет ли альтернативный механизм получать полную и достоверную информацию? Применяются ли меры, обеспечивающие достаточность, точность и актуальность информации?⁵⁸ Если альтернативный механизм сам по себе не является источником данных, обеспечивает(ют) ли соответствующий(ие) источник(и) получение достаточной, точной и актуальной информации (т.е. применяет ли учреждение, хранящее информацию, меры по контролю качества и проверке информации о бенефициарных владельцах)? Обладает ли учреждение, хранящее информацию о бенефициарных владельцах, надлежащим пониманием и знанием законодательства, регулирующего деятельность юридических лиц, и (или) деятельности юридических лиц со сложной структурой, а также другим соответствующим опытом, позволяющим выявлять соответствующих бенефициарных владельцев? Если для выявления бенефициарных владельцев компетентные органы используют несколько источников информации, являются ли содержащиеся в них данные одинаковыми? Существует ли процесс, с помощью которого решается вопрос различия данных?
- g) **Контроль и защита данных:** Применяются ли соответствующие меры контроля и надзора либо похожие механизмы (например, соответствующие санкции) для обеспечения того, чтобы альтернативный механизм позволял получить бесперебойный доступ к информации о бенефициарных владельцах; позволяют ли такие меры и механизмы решать проблемы, связанные с защитой данной и обеспечением конфиденциальности? Имеют ли учреждения, хранящие информацию о бенефициарных владельцах,

⁵⁸ См. разделы 6-8, посвященные «достаточности, точности и актуальности информации о бенефициарных владельцах».

соответствующие протоколы и меры защиты доступа, обеспечивающие защиты данных? Имеют ли компетентные органы, которые запрашивают информацию о бенефициарных владельцах, соответствующие протоколы и меры защиты доступа, обеспечивающие защиту данных?

93. Странам придется разработать механизм(ы) для обеспечения беспрепятственного доступа к информации о бенефициарных владельцах в соответствии с альтернативным механизмом, например, защищенный электронный портал или сайт, который позволяет компетентным органам получать мгновенный доступ к различным источникам информации и обеспечивает получение быстрого ответа на запрос соответствующей информации о бенефициарных владельцах. Для обеспечения достаточности, точности и актуальности соответствующей информации о бенефициарных владельцах странам следует применять конкретные меры, в т.ч. проверку и надзор. Другой механизм может состоять из этих двух частей (достоверная информация плюс механизм, обеспечивающий беспрепятственный доступ к ней).
94. Ниже приводятся примеры источников информации (например, информация, получаемая в ходе НПК), которые могут использоваться странами для разработки альтернативного механизма:
- a) Реестр банковских счетов, в котором содержится информация о юридических лицах, имеющих банковские и расчетные счета, а также пользующихся другими финансовыми услугами (например, имеющих счета ответственного хранения или инвестиционные счета);
 - b) Государственный орган, хранящий информацию о ФУ или УНФПП, с которым юридические лица имеют постоянные коммерческие отношения;
 - c) Система, содержащая информацию кредитных бюро, которая собирает и хранит обновленную информацию о юридических лицах, занимающих денежные средства у ФУ.
95. Для использования в качестве альтернативного механизма информации о бенефициарных владельцах, которую получают и хранят ФУ и УНФПП в соответствии с Рекомендациями 10 и 22, недостаточно. Вместе с тем, страны могут рассмотреть возможность использования такой информации для разработки альтернативного механизма и для обеспечения беспрепятственного доступа компетентных органов к достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарных владельцах. Новые цифровые решения могут привести к появлению новых возможностей, позволяющих странам разрабатывать альтернативные механизмы.

12. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ

96. В ходе применения многоаспектного подхода к обеспечению своевременного выявления компетентными органами бенефициарных владельцев юридических лиц (см. раздел 5, посвященный применению многоаспектного подхода), странам при необходимости следует использовать вспомогательную информацию,⁵⁹ в т.ч., например:
- a) Информацию, имеющуюся у других регулятивных или надзорных органов;
 - b) Информацию, имеющуюся у фондовых бирж;
 - c) Информацию, получаемую ФУ в соответствии с Рекомендацией 10;
 - d) Информацию, получаемую УНФПП в соответствии с Рекомендацией 22.
97. Что касается пункта a), для оценки и повышения качества имеющейся у них информации о бенефициарных владельцах, страны могут использовать существующие соглашения об обмене информацией с органами финансового регулирования и (или) другими надзорными органами. Такие соглашения предоставляют странам дополнительную возможность анализа и проверки, имеющейся у них информации о бенефициарных владельцах. Подобная практика может помочь компетентным органам выявлять неточную или неактуальную информацию. Это может быть достигнуто путем взаимодействия с другими регулятивными или надзорными органами путем проверки точности предоставляемой информации о бенефициарных владельцах путем ее сравнения с информацией, имеющейся у другого регулятивного органа или других учреждений, действующих на основании полномочий, предоставленных таким регулятивным органом.
98. Информация из открытых источников, например, информация, о которой говорится в пункте b), может помогать компетентным органам получать и проверять информацию. Если акции компании участвуют в торговле на фондовой бирже, и на нее распространяются требования надлежащей прозрачности бенефициарного владения, для проверки информации о бенефициарных владельцах страны могут рассмотреть возможность использования такой информации (см. раздел 18, посвященный применимости соответствующих регулятивных режимов).
99. К дополнительным мерам также может относиться использование информации, получаемой ФУ и УНФПП в соответствии с Рекомендациями 10 и 22. Страны могут использовать эффективно регулируемый сектор ФУ, представители которого могут предоставлять информацию о бенефициарных владельцах, получаемую в соответствии с Рекомендацией 10 (речь о такой информации идет в пункте c). В соответствии с этой Рекомендацией, странам следует требовать от ФУ формулировать и принимать разумно обоснованные меры для проверки личностей бенефициарных владельцев для того, чтобы ФУ были уверены в том, что они знают, кто является бенефициарными владельцами. Кроме этого, странам необходимо требовать от ФУ понимать структуру владения и контроля клиента, а также коммерческую деятельность, осуществляемую клиентом, и характеристики его риска. Обязательство, касающееся понимания структуры владения и контроля, а также характеристик риска должно выполняться на постоянной основе⁶⁰.

⁵⁹ Пункт 7(с) Пояснительной записки к Рекомендации 24.

⁶⁰ См. раздел 3, посвященный оценке риска.

100. Если страна активно использует информацию, получаемую от надлежащим образом регулируемого сектора УНФПП, представители которого участвуют в регистрации юридических лиц (особенно это касается провайдеров услуг траста и компании, юристов, нотариусов и бухгалтеров) (о такой информации говорится в пункте d), дополнительными вспомогательными мерами может быть использование информации, которую такие УНФПП получают в соответствии с Рекомендацией 22.
101. Для использования информации, имеющейся у ФУ и УНФПП в качестве дополнительной меры, также очень важно осуществлять эффективный мониторинг и надзор ФУ и УНФПП, обеспечивающие соблюдение ими требований, касающихся проведения НПК. Выполнение требований, касающихся НПК, должно являться частью комплексного механизма, увеличивающего прозрачность юридических лиц. Особенно важно распространить действие таких требований на те предприятия и профессии, представители которых часто участвуют в создании организаций и управлении ими (в т.ч. провайдеры услуг траста и компании, юристы, нотариусы и бухгалтеры). Режим регулирования деятельности ФУ и УНФПП должен предусматривать наличие эффективных санкций за такие нарушения, как несвоевременное обновление информации, непредоставление информации органам власти и предоставление им неточной информации; такие санкции должны применяться эффективно.
102. Хотя информация о бенефициарных владельцах может быть получена с помощью иных механизмов (см. раздел 5, посвященный применению многоаспектного подхода), наличие такой информации, однако, не освобождает ФУ и УНФПП от выполнения ими своих обязательств, предусмотренных в Рекомендациях 10 и 22. В любом случае, при проведении НПК им не следует полагаться исключительно на такую информацию.

13. ДОСТУП К ИНФОРМАЦИИ

Доступ компетентных органов

103. Компетентные органы, особенно правоохранительные органы и ПФР, должны иметь все полномочия, необходимые для получения своевременного доступа к основной информации и информации о бенефициарных владельцах, имеющейся у соответствующих учреждений, хотя особенности такого доступа могут быть разными в зависимости от учреждения, располагающего информацией, и правовой системы страны.
104. Если основная информация и информация о бенефициарных владельцах хранится или получается каким-либо государственным органом или учреждением, либо доступ к ней может быть получен с помощью другого механизма, такой доступ должен быть быстрым и беспроблемным. Это значит, что он должен быть надежным, без неоправданных задержек или препятствий. Компетентные органы должны обладать достаточной информацией о том, какой государственный орган или учреждение имеют достаточную, точную и актуальную основную информацию и информацию о бенефициарных владельцах и как получить к ней доступ (либо с помощью какого альтернативного механизма можно получить к ней доступ). Если основная информация и информация о бенефициарных владельцах хранится юридическими лицами, правоохранительные органы и (если правовая система страны позволяет это) другие компетентные органы должны иметь своевременный доступ к ней; при этом такие юридические лица должны оказывать всестороннее содействие таким органам. Подобный доступ чаще всего оказывается необходим в ходе проведения расследований и он, как правило, предоставляется на основании судебного приказа о предоставлении информации или эквивалента такого документа, налагающего на соответствующий компетентный орган обязательство о предоставлении информации. Наконец, компетентные органы должны располагать достаточной информацией о том, какие дополнительные меры (речь о них шла в разделе 12 этого документа) они могут использовать для получения в случае необходимости доступа к основной информации и информации о бенефициарных владельцах.
105. Стороны, владеющие соответствующей информацией, должны понимать свои обязательства по раскрытию информации, полностью сотрудничать с компетентными органами и предоставлять информацию как можно быстрее и в сроки, позволяющие органам власти надлежащим образом выполнять свои функции. Учреждения, располагающие соответствующей информацией, должны понимать свои обязательства по ее предоставлению, осуществлять всестороннее сотрудничество с компетентными органами и предоставлять ее как можно быстрее в течение срока, который позволил бы органам власти должным образом осуществлять свои функции. При выполнении этого требования страны должны обеспечить четкую правовую и нормативную базу, которая разрешает такой доступ и раскрытие информации, а также защищает при необходимости источник(и) информации от ответственности за санкционированное предоставление информации.

Доступ в ходе проведения государственных закупок

106. Кроме этого, странам следует гарантировать национальным государственным органам и другим органам в зависимости от ситуации полномочия, необходимые для того, чтобы иметь возможность получать своевременный доступ к основной информации о юридических лицах и информации об бенефициарных владельцах юридических лиц в ходе проведения государственных закупок. Ниже приводится несколько факторов, которые необходимо учесть при выполнении этого требования:

- a) **Система:** Странам необходимо обеспечить наличие системы, которая позволила бы национальным государственным органам и другим органам в зависимости от ситуации получать своевременный доступ к основной информации о юридических лицах и информации о бенефициарных владельцах юридических лиц, которые участвуют в торгах (т.е. участниках торгов) и юридических лицах, получивших контракты (т.е. получателях контрактов). Существует несколько способов выполнения этого требования.
 - i. Участие в государственных закупках должно осуществляться при соблюдении требования, согласно которому участники торгов и получатели контрактов прямо или косвенно предоставляют соответствующим государственным органам, осуществляющим закупки, основную информацию и информацию о бенефициарных владельцах⁶¹ (например, предоставляют выписку из соответствующего реестра). Если участники торгов и получатели контрактов предоставляют такую информацию непосредственно соответствующему органу власти, осуществляющему закупки, страны могут предоставить соответствующим государственным органам доступ к информации, хранящейся в реестре или реестрах, и возможность использовать другой механизм либо дополнительные вспомогательные меры (см. разделы 1-12), в т.ч. для проверки, если применимо, в ходе осуществления государственных закупок.
 - ii. Предоставление соответствующим государственным органам, осуществляющим закупки, доступа к основной информации и информации о бенефициарных владельцах, касающейся участников торгов и получателей контрактов, которая хранится каким-либо государственным органом или учреждением (в т.ч. доступа к информации о бенефициарных владельцах, хранящейся в государственном реестре или реестрах). Предоставление возможности использования другого механизма или применения дополнительных вспомогательных мер (см. разделы 10-12), в т.ч. для проверки, если применимо, в ходе осуществления государственных закупок.
 - iii. Предоставление государственным органам разрешения использовать общедоступную основную информацию и информацию о бенефициарных владельцах участников торгов и получателей контрактов, например, информацию, хранящуюся в базах данных подрядчиков, участвовавших в госзакупках. Такая информация должна быть достаточной, точной и актуальной.

⁶¹ В целом, информация о бенефициарных владельцах, предоставляемая государственным органам, осуществляющим закупки, не должна отличаться от информации, которую участники торгов и получатели контрактов предоставляют тем ФУ и УНФПП, с которыми они сотрудничают, что обеспечивает своевременное предоставление такой информации и сводит к минимуму бремя нормативно-правового соответствия.

Независимо от меры или мер, используемых для выполнения этого требования, странам следует обеспечить, чтобы правовая система при необходимости защищала учреждения, располагающие информацией, от ответственности за санкционированное предоставление информации.

- b) **Аспекты оперативной деятельности:** На оперативном уровне страны должны обеспечить, чтобы соответствующие государственные органы располагали достаточной информацией о том, из каких источников они могут получить основную информацию и информацию о бенефициарных владельцах и как получить доступ к такой информации. Независимо от источника информации (независимо от того, предоставляется ли она участниками торгов, извлекается из реестров и т.д.) странам следует принять меры для того, чтобы соответствующие учреждения понимали свои обязательства, связанные с предоставлением информации, и обеспечивали своевременный доступ к достаточной, точной и актуальной информации. Что касается вопросов, касающихся области применения этого требования (т.е. должно ли оно применяться к контрактам, сумма которых превышает определенную установленную сумму), странам следует использовать существующие системы и процессы государственных закупок, а также другие соответствующие системы и процессы, и решать подобные вопросы на основании риска, контекста и серьезности ситуации. Страны могут рассмотреть возможность обнародования информации о бенефициарной собственности получателей контрактов, особенно, если существующая у них система государственных закупок уже позволяет широкой общественности получать доступ к информации о полученных государственных контрактах.

Доступ, предоставляемый ФУ, УНФПП, другим компетентным органам стран и широкой общественности⁶²

107. Странам следует обеспечить, чтобы имеющийся(иеся) у них реестр(ы) юридических лиц, хранящие общедоступную информацию, позволял(и) ФУ, УНФПП и другим компетентным органам страны получать своевременный доступ к такой информации и, как минимум, позволяли получать доступ к указанной ниже основной информации о юридических лицах (см. раздел 3, посвященный основной информации): названию юридического лица, документам, подтверждающим регистрацию и описывающим организационно-правовую форму, адресу зарегистрированного офиса, документам, в которых описываются основные полномочия (например, учредительный договор и устав), списку директоров и персональному идентификатору, например, номеру налогоплательщика или его эквиваленту, в случае их наличия⁶³.
108. Кроме этого, странам следует рассмотреть возможность предоставления ФУ и УНФПП своевременного доступа к приведенной ниже дополнительной информации о юридических лицах для выполнения обязательств, связанных с проведением НПК, и оказать поддержку осуществлению дополнительных мер по проверке, например, отчетности о расхождениях, при условии соблюдения соответствующих мер по защите данных и обеспечению конфиденциальности (см.

⁶² Пункт 13 Пояснительной записки к Рекомендации 24.

⁶³ Пункт 15(а) Пояснительной записки к Рекомендации 24 также требует, чтобы информация о номинальных лицах также присутствовала в общедоступной информации. Дополнительная информация о номинальных лицах приводится в разделе 15 этого документа.

раздел 7, посвященный точности информации). К такой дополнительной информации относится:

- а) Реестр акционеров или участников, в котором содержится информация об именах и названиях акционеров, количестве акций, принадлежащих каждому акционеру⁶⁴, и категориях акций (в т.ч. характеру связанных с ними прав голоса);
- б) Информация о бенефициарных владельцах, хранящаяся в реестре(ах) или получаемая с помощью альтернативного механизма, а также с помощью дополнительных (речь о них шла в разделах 10-12 этого документа).

109. Наконец, страны могут рассмотреть возможность предоставления общественности доступа к основной информации и информации о бенефициарных владельцах. Такой доступ может позволить представителям гражданского общества, другим организациям и физическим лицам осуществлять перекрестную проверку такой информации, что, в свою очередь, может помочь обеспечить ее достаточность, точность и актуальность и выявить возможное использование юридических лиц в преступных целях (например, для уклонения от уплаты налогов, совершения мошенничеств или коррупционных преступлений). Вместе с тем, один только доступ общественности к информации не является достаточным механизмом для обеспечения ее точности. При рассмотрении вопроса о степени и порядке предоставления публичного доступа странам следует принять во внимание правила защиты данных и другие вопросы, касающиеся обеспечения конфиденциальности и безопасности, а также рассмотреть возможность ограничения объема основной информации и информации о бенефициарных владельцах, предоставляемой широкой общественности, а также возможность применения многоуровневого подхода к предоставлению информации (может предоставляться как основная, так и подробная информация), например, на основании законного интереса.

Стоимость доступа

110. Если за доступ к основной информации и информации о бенефициарных владельцах будет взиматься плата, странам следует обеспечить для компетентных органов беспрепятственный и быстрый доступ к подобной информации. При отсутствии других, более веских причин, в качестве передовой практики следует предусмотреть бесплатный доступ к такой информации общенациональных компетентных органов и органов, осуществляющих государственные закупки, а также других органов, по мере необходимости, в ходе осуществления государственных закупок. Что касается иных лиц, для обеспечения достаточной доступности информации хорошей практикой будет та система, при которой размер платы соответствовал бы размеру административных расходов по обнародованию такой информации или не превышал бы его, в т.ч. расходов по ведению и развитию реестра или иного механизма.

⁶⁴ Это также применяется к номинальным владельцам всех именных акций.

14. МЕХАНИЗМЫ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И СНИЖЕНИЯ РИСКОВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АКЦИЙ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ ИЛИ СВИДЕТЕЛЬСТВ НА АКЦИИ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ В ПРЕСТУПНЫХ ЦЕЛЯХ

111. В Рекомендации 24 и Пояснительной записке к ней говорится, что странам не следует разрешать юридическим лицам выпускать новые акции на предъявителя или свидетельства на акции на предъявителя и следует принимать меры для предотвращения использования акций на предъявителя или свидетельств на акции на предъявителя в преступных целях. Все существующие акции на предъявителя или свидетельства на акции на предъявителя должны быть конвертированы в именные акции или изъяты из обращения.

Определения

112. В Глоссарии ФАТФ приводятся следующие определения понятий «акции на предъявителя» и «свидетельства на акции на предъявителя»:

Вставка 4. Определения понятий «акции на предъявителя» и «свидетельства на акции на предъявителя», содержащиеся в Глоссарии к Рекомендациям ФАТФ

Под «Акциями на предъявителя» подразумеваются оборотные инструменты, которые предоставляют право владения юридическим лицом тому, кто владеет физическим свидетельством на акции на предъявителя и другими подобными инструментами, владелец которых не может быть установлен. Оно не включает в себя бездокументарные и (или) именные свидетельства на акции, владельцы которых могут быть установлены.

Под «Свидетельствами на акции на предъявителя» подразумеваются оборотные инструменты, которые предоставляют право владения юридическим лицом тому лицу, кто владеет физическим свидетельством на акции на предъявителя и другими подобными инструментами, владелец которых не может быть установлен. Оно не включает в себя бездокументарные и (или) именные свидетельства или иные инструменты, с помощью которых можно было бы установить их владельца. Под данным понятием также не подразумеваются какие-либо иные инструменты, которые только предоставляют возможность получения права владения юридическим лицом на определенных условиях, но не само право собственности или владения, до тех пор, пока необходимые для этого инструменты не будут реализованы.

113. Основными особенностями акций на предъявителя и свидетельств на акции на предъявителя является следующее:

- a) Свидетельство на акцию на предъявителя и сертификат на свидетельство на акцию на предъявителя имеют осязаемую форму;
- b) Их принадлежность не может быть отслежена.

114. Действие этих понятий также распространяется на другие похожие инструменты или свидетельства, владелец которых не может быть установлен. Акции на предъявителя и свидетельства на акции на предъявителя несут в себе повышенный риск ОД/ФТ в связи с невозможностью установления их владельцев. Вместе с тем, это определение не распространяется на недавно выпущенные или существующие акции на предъявителя или свидетельства на акции на предъявителя компании, зарегистрированной на фондовой бирже, на которую распространяются требования о предоставлении информации (либо в соответствии с правилами фондовой биржи, либо на основании законодательства или мер, подлежащих исполнению), которые касаются обеспечения соответствующей прозрачности бенефициарного владения⁶⁵.

Виды акций на предъявителя и свидетельств на акции на предъявителя

115. В некоторых юрисдикциях юридические лица и образования могут иметь инструменты, похожие на свидетельства на акции на предъявителя, которые могут не подпадать под действие приведенного выше определения по следующим причинам:

- i. Во-первых, оборотный документ на предъявителя, имеющий физическую форму, который утратил ее (физическая форма акции была заменена на электронную запись) и (или) был зарегистрирован, не должен подпадать под действие Рекомендации 24 в случае возможности идентификации его владельца при условии оформления такого инструмента на его владельца или номинального владельца. Например, если финансовые ценные бумаги не имеют физической формы (т.е. физическое свидетельство не было выпущено),⁶⁶ ценные бумаги на предъявителя могут быть оформлены с помощью записи на их владельца⁶⁷ в реестре, хранящемся уполномоченным финансовым посредником (депозитарной организацией). Этот порядок отличается от порядка обращения с именными акциями, информация о которых вносится непосредственно в документы эмитента;
- ii. Во-вторых, в случае отсутствия физического свидетельства на оборотный инструмент на предъявителя, такой инструмент может подпадать под действие Рекомендации 24 только при отсутствии механизма, предусмотренного соответствующим законодательством, который обеспечивает возможность отслеживания такой акции на предъявителя. Он может не подпадать под действие этой рекомендации, если владелец такой акции или свидетельства на акцию зарегистрирован посредником в соответствии с действующим законодательством, которое дает право последнему раскрывать личность владельца акции на предъявителя или свидетельства на акцию эмитенту. Это происходит в очень ограниченном количестве случаев, в т.ч. когда акции торгуются на фондовой бирже или когда отказывается в удовлетворении заявления о подтверждении доли собственности. Во всех случаях такие акции изымаются из обращения с помощью клиринга ценных бумаг и депозитного банка либо депозитарного хранилища, в частности, аккреди-

⁶⁵ См. Примечание 61 к Рекомендации 24 ФАТФ.

⁶⁶ Например, во Франции с момента принятия закона №83-1179 от 29 декабря 1983 г. Пожалуйста, имейте также в виду, что с момента вступления в силу постановления №2017-1674, именные акции могут также регистрироваться с помощью технологии распределенного реестра.

⁶⁷ Статья L. 228-1 Торгового кодекса Франции.

тованного центрального хранилища ценных бумаг или признанного хранилища ценных бумаг третьей страны. Таким образом, после этого эмитент получает возможность проследить соответствующее владение акциями вниз по цепочке до акционера-физического лица на основании правил предоставления информации, действующих на рынке капитала, или положений, предусматривающих право получения такой информации от посредников. В иных случаях, свидетельства, имеющие физическую форму, могут создаваться и храниться в центральном депозитарии ценных бумаг только в отношении депозитарных расписок, выпущенных в отношении ценных бумаг, которые должны храниться исключительно за пределами страны. Возможность отслеживать такие сертификаты обеспечивается центральным депозитарием ценных бумаг.

Меры по преобразованию и изъятию из обращения

116. Что касается существующих акций на предъявителя, эта Рекомендация требует от стран принимать меры по предотвращению и снижению рисков с помощью ряда мер по конвертации и изъятию из обращения в течение разумно обоснованного срока.
117. Что касается преобразования, в зависимости от того, хранятся ли акции на предъявителя посредником, деятельность которого подлежит надзору, или нет, могут быть рассмотрены приведенные ниже меры:
- а) Если акции хранятся не посредником:
 - i. На владельца акций должно быть наложено обязательство по размещению его акций у посредника, деятельность которого подлежит надзору; при этом последний должен выявить бенефициарного владельца акций на предъявителя;
 - ii. На эмитента акций на предъявителя должно быть наложено обязательство изменить правила своей деятельности так, чтобы они позволяли выпускать только именные акции;
 - б) Если акции хранятся у посредника, можно применять одну из приведенных ниже мер:
 - i. На посредника должно быть наложено обязательство по выявлению бенефициарных владельцев акций на предъявителя;
 - ii. На посредника должно быть наложено обязательство по преобразованию акций в другую форму; бездокументарные в именные акции.
118. Что касается изъятия из обращения, свидетельства на акции на предъявителя и сертификаты на свидетельства на акции на предъявителя могут быть изъяты из обращения путем введения требования, чтобы они хранились в ФУ, деятельность которого регулируется, или у профессионального посредника с предоставлением компетентным органам своевременного доступа к информации о них. В роли профессионального посредника может выступать соответствующая депозитарная организация, которая подлежит надзору. Она хранит свидетельства на акции на предъявителя и сертификаты на свидетельства на предъявителя.
119. После того как ФУ и профессиональные посредники, деятельность которых регулируется, становятся депозитариями, хранящими свидетельства на акции

на предъявителя и сертификаты на свидетельства на акции на предъявителя, должны выявить их владельца для того, чтобы быть в состоянии донести соответствующую информацию до компетентных органов. Должны использоваться соответствующие процедуры, обеспечивающие ситуацию, при которой компетентные органы получают своевременный доступ к информации, хранящейся ФУ или профессиональным посредником.

Сроки изъятия из обращения и преобразования акций на предъявителя и свидетельств на акции на предъявителя

120. Этот стандарт требует от стран принять описанные выше меры в течение разумно обоснованного периода времени. Принимая во внимание время, которое может понадобиться для осуществления необходимых административных или законодательных изменений, такой период может составлять примерно два года⁶⁸. Ниже приведены некоторые меры, принятые странами:

Вставка 5. Франция

Для иллюстрирования вышесказанного, при введении требования о том, чтобы все «акции на предъявителя» были бездокументарными, закон Франции от 30 декабря 1982 г. не требует превращать существующие документарные акции на предъявителя в бездокументарные акции на предъявителя. Французский закон наложил косвенные санкции, которые выступают в качестве стимулов, вынуждающих преобразовывать выпущенные акции на предъявителя. Владелец таких документарных акций должны были в течение полутора лет с момента вступления в силу указанного выше закона зарегистрировать свои акции. В случае отсутствия такой регистрации вовремя, они лишались бы прав голоса. Остальные документарные акции на предъявителя должны были быть проданы эмитентом в течение пяти лет после вступления в силу этого закона. На руководителей эмитентов, которые не выполняли такое требование, налагались штрафы.

121. Другим вариантом может быть превращение акций на предъявителя в именные акции в течение определенного периода времени (например, в течение двух лет). Ниже описываются некоторые меры, принятые странами:

Вставка 6. Швейцария

Закон Швейцарии «Федеральный закон о реализации рекомендаций Глобального форума по прозрачности и обмену информацией для целей налогообложения» позволял использовать акции на предъявителя только компаниям, зарегистрированным на бирже, или в ситуациях, когда акции на предъявителя хранились у посредников. В отношении всех остальных акций, этот закон предусматривал автоматическое преобразование акций на предъявителя в именные акции в течение полутора лет с момента вступления его в силу.

⁶⁸ Хотя ожидается, что страны начнут вносить необходимые законодательные или административные изменения после принятия измененной Рекомендации 24, они будут оцениваться в соответствии с новыми стандартами, начиная со следующего (пятого) раунда взаимных оценок.

122. Перед завершением изъятия из обращения или преобразования в соответствии с этими стандартами, странам следует потребовать от владельцев инструментов на предъявителя уведомить компании о своих личностях, а от компаний – зафиксировать их личности перед осуществлением каких-либо прав, предусмотренных в них. Более того, для оптимизации процесса превращения существующих акций на предъявителя и свидетельств на акции на предъявителя в именные акции страны могут рассмотреть возможность установления ограниченного промежуточного периода времени, по истечении которого существующие акции на предъявителя и свидетельства на акции на предъявителя будут либо преобразованы, либо изъяты из обращения, либо в конце концов аннулированы.
123. При определении разумной обоснованности сроков преобразования или изъятия из обращения, странам следует учесть риски ОД/ФТ, связанные с соответствующими акциями на предъявителя и свидетельствами на акции на предъявителя, а также их владельцами. В конце определенного периода времени при отсутствии необходимых изменений владельцы акции на предъявителя должны терять все свои права акционеров или часть этих прав. Ниже описываются некоторые меры, предпринятые странами:

Вставка 7. Франция и Швейцария

Во французском и швейцарском законах для принятия мер по преобразованию предусмотрен период продолжительностью полтора года.

15. МЕХАНИЗМЫ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И СНИЖЕНИЯ РИСКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НОМИНАЛЬНЫХ ЛИЦ В ПРЕСТУПНЫХ ЦЕЛЯХ

124. Рекомендация 24 и Пояснительная записка к ней требуют от стран принять меры по предотвращению и уменьшению риска использования номинальных акционеров и номинальных директоров в преступных целях⁶⁹.

Определения

125. В соответствии с определением, приведенным в Глоссарии ФАТФ, под номинальным лицом подразумевается физическое или юридическое лицо, роль которого в компании заключается в том, что оно выступает в качестве представителя и действует на основании указаний номинатора, который обладает большим правом на контроль и (или) владение юридическим лицом. Зачастую номинаторы являются бенефициарными владельцами юридических лиц.

126. Хотя зачастую номинальные лица используются для достижения коммерческих целей, не противоречащих закону, и их использование несет в себе минимальные риски ОД/ФТ (или вообще не несет их), номинальные лица могут также использоваться для сознательного уклонения от выполнения правил, касающихся прозрачности организаций, что создает препятствия для транспарентности и, таким образом, помогает использовать компании и другие юридические лица для ОД и совершения связанных с ним преступлений.

127. Наиболее распространенными видами номинальных лиц являются номинальные директора и номинальные акционеры (см. вставку, приведенную ниже).

Вставка 8. Определения понятий «номинатор» и «номинальный акционер или директор» из Глоссария к Рекомендациям ФАТФ

Номинатор – это физическое лицо (или группа лиц) либо юридическое лицо, которое дает указания (прямо или косвенно) номинальному лицу действовать от его имени в качестве директора или акционера; иногда номинаторы также именуется «теневой директор» или «безмолвный партнер».

Номинальное лицо – это физическое или юридическое лицо, получающее указания от другого физического или юридического лица («номинатора») осуществлять деятельность от его лица (которая касается организации) в определенном качестве.

Номинальный директор (также именуемый «директор-резидент») – это физическое или юридическое лицо, которое регулярно исполняет обязанности директора компании от имени номинатора на основании его прямых или косвенных указаний. Номинальный директор не может быть бенефициарным владельцем юридического лица.

Номинальный акционер осуществляет права голоса согласно указаниям номинатора и (или) получает дивиденды в интересах номинатора. Номинальный акционер не может быть бенефициарным владельцем юридического лица в связи с владением акциями в качестве номинального лица.

⁶⁹ Пункт 15 Пояснительной записки к Рекомендации 24.

128. Поскольку определения этих понятий приводятся в Глоссарии ФАТФ, соответствующие правовые или фактические отношения между номинатором и номинальным акционером и номинальным директором могут принимать различные формы; в различных юрисдикциях для описания таких отношений могут использоваться различные понятия⁷⁰.
129. В тех случаях, когда номинальное лицо регистрируется в качестве директора или акционера, отношения с номинальными лицами могут принимать целый ряд официальных и неофициальных форм. Бывают ситуации, когда номинальное лицо просто является подставным лицом, не имеющим реальной связи с деятельностью компании, не имеющим информации о ней и не контролирующим ее (отношения «подпись для продажи»). Также имеют место ситуации, когда номинальное лицо играет в компании важную и по-настоящему независимую роль, например, когда оно представляет интересы конкретных акционеров в крупных сложных компаниях, зарегистрированных на фондовых биржах, или делится конкретными навыками и знаниями с другими членами совета директоров компании⁷¹.
130. Отношения с номинальными лицами, о которых говорится в Рекомендации 24, могут осуществляться на основании следующих соглашений:
- a) Номинальные соглашения, предлагаемые поставщиками корпоративных услуг;
 - b) Услуги профессиональных номинальных директоров и номинальных акционеров, предлагаемые компаниями-поставщиками корпоративных услуг;
 - c) Соглашения, предусматривающие выдачу доверенностей, используемых совместно с соглашениями с номинальными лицами;
 - d) Соглашения «подпись для продажи», например, «заявление номинального директора», согласно которым номинальное лицо является просто подставной фигурой, не имеющей существенной связи с соответствующим юридическим лицом.
131. Странам следует изучить конкретные типы отношений, которые существуют в их юрисдикциях⁷², и оценить соответствие и применимость мер по уменьшению рисков использования номинальных лиц для ОД/ФТ в соответствии с пунктом 13 Пояснительной записки к Рекомендации 24, а также мер, предусмотренных в Рекомендации 25⁷³. К таким отношениям могут относиться отношения, предусматривающие, что номинальное лицо будет действовать не от имени номинатора, а от имени другого лица.
132. Кроме этого, для понимания понятий «номинатор» и «номинальный акционер или директор» могут быть использованы приведенные ниже примеры таких лиц:
- a) Номинатор: Представляемое лицо, безмолвный партнер, теневой директор;
 - b) Номинальный акционер: лицензированный поставщик услуг, профессиональный представитель или любое другое лицо;

⁷⁰ Например, «директор» может занимать в компании различные другие высшие должности, отвечая за общее управление юридическим лицом, например, будучи членом правления или управляющим директором.

⁷¹ См. также пункт 15.4.

⁷² В зависимости от цели таких отношений в различных юрисдикциях или даже внутри одной юрисдикции они могут принимать различные формы. Таким образом, их следует рассматривать на основании их цели.

⁷³ В соответствии с анализом P.25.

- с) Номинальный директор: юрист, компания-поставщик корпоративных услуг или любое другое лицо; номинальным лицом также могут быть директор-резидент или «местный» директор.
133. Номинальные лица могут действовать де-юре, т.е. на основании официального соглашения с провайдером услуг траста и компании, нотариусом, адвокатом или налоговым консультантом, или де-факто, например, когда действия или поведение какого-либо лица делает его номинальным лицом с точки зрения закона⁷⁴. Отношения с номинальными лицами могут носить неофициальный характер, с ними может не заключаться (письменное) соглашение, например, такие отношения могут строиться на основании свободных форм контроля, когда член семьи, друг, сотрудник или близкое лицо действуют от имени номинатора, который может быть бенефициарным владельцем⁷⁵.
134. Наличие директоров, действующих де-факто (или «теневых» директоров») и неофициальных номинальных лиц свидетельствует о том, что отношения с номинальными лицами существуют, являются распространенными и могут представлять риски ОД/ФТ даже в тех юрисдикциях, законодательство которых не предусматривает наличия номинальных директоров и номинальных акционеров, поскольку такие лица просто существуют в действительности.
135. В соответствии с определением, приведенным в Глоссарии ФАТФ, номинальный акционер или номинальный директор осуществляют свои функции в компании регулярно, на основании прямых или косвенных указаний номинатора; наоборот, делегирование, на основании которого номинальное лицо осуществляет определенные полномочия номинатора (например, «от имени» номинатора) на разовой или неповторяющейся основе не будут рассматриваться в качестве отношений с номинальным лицом.

Механизмы по предотвращению и снижению риска отношений с номинальными лицами в преступных целях

136. В соответствии с Пояснительной запиской к Рекомендации 24, для предотвращения и снижения риска использования номинальных лиц в преступных целях странам следует применять один или несколько следующих механизмов. Во-первых, это требования, касающиеся прозрачности, где основное внимание должно уделяться реестрам юридических лиц или бенефициарных владельцев. Во-вторых, это требования лицензирования, предъявляемые к лицам, выступающим в качестве номинальных лиц (в сочетании с требованиями о предоставлении информации, предъявляемыми к их номинаторам) или запрет отношений с номинальными лицами. Такие меры должны применяться независимо от того, являются ли номинатор, номинальный акционер и (или) номинальный директор физическим или юридическим лицом. Особенности каждого механизма описываются ниже⁷⁶:

а) Требование, касающееся прозрачности:

- і) Номинальные акционеры и директора должны сообщать о том, что они являются номинальными лицами (т.е. о своем номинальном статусе) и предо-

⁷⁴ В соответствии с законодательством некоторых юрисдикций скрытые бенефициарные владельцы называются «теневыми директорами»; они осуществляют контроль с помощью официально назначенного или неофициального номинального лица.

⁷⁵ Например, лица, испытывающие финансовые трудности, ставят свою подпись под документами фиктивных компаний за вознаграждение, зачастую без подписания контракта, дальнейшее исполнение обязательств может осуществляться с помощью физического принуждения. Другим примером являются ситуации, когда какое-либо лицо приобретает, владеет или использует активы от имени или в интересах преступной организации.

⁷⁶ См. пункты 13 а-с Пояснительной записки к Рекомендации 24.

ставлять сведения о личности номинатора, на основании указаний которого они осуществляют свою деятельность в компании;

- ii) Указанная выше информация должна вноситься компанией или номинальным лицом в реестр или в другой механизм, указанный страной (например, реестр акционеров компании, реестр юридических лиц, а в случае наличия реестра бенефициарных владельцев – в такой реестр) независимо от того, являются ли отношения с номинальными лицами официальными или неофициальными.
- iii) Такая информация должна получаться, храниться или фиксироваться в реестре бенефициарных владельцев или с помощью иного механизма, используемого в стране;
- iv) Странам следует указывать на номинальный статус номинальных директоров и акционеров в информации, которая является общедоступной, например, добавляя в соответствующем реестре к именам и названиям номинальных директоров и акционеров отметку или звездочку.

в) Требование, касающееся лицензирования:

- i) Для того чтобы предоставлять услуги номинальных лиц или принадлежать к профессии, лицензируемой и регулируемой в соответствии с нормативными актами в области ПОД, номинальные акционеры и директора должны иметь соответствующие лицензии.
- ii) Страны могут создать специальную систему выдачи лицензий номинальным лицам или могут использовать существующие системы лицензирования и регулирования деятельности ФУ и УНФПП, в т.ч. провайдеров услуг траста и компании, деятельность которых регулируется в соответствии с Рекомендациями 10, 22, 23, 26 и 28 (см. ниже).
- iii) Информация об их номинальном статусе и личности их номинатора должна получаться, храниться или фиксироваться соответствующим государственным органом, учреждением или с помощью иного механизма, определенного страной (например, в случае наличия реестра бенефициарных владельцев она должна вноситься в него и храниться в нем). Кроме этого, номинальные акционеры и директора должны хранить информацию, позволяющую идентифицировать их номинатора и физическое лицо, от имени которого они в конечном счете действуют, и предоставлять такую информацию компетентным органам по запросу.

с) Запрет:

- i) Договоренности с номинальными лицами однозначно запрещены, и этот запрет соблюдается;
- ii) Принимая во внимание возможность использования номинальных лиц де-факто и неофициальных номинальных лиц, для обеспечения того, чтобы номинальные лица в действительности не использовались, отсутствия или исключения законодательных положений, касающихся номинальных лиц, обычно бывает недостаточно.
- iii) Необходимо принимать меры по выявлению скрытых номинальных лиц и применению запрета, например, с помощью наложения пропорциональных сдерживающих санкций;

- iv) Использование запрета можно сочетать с другими мерами, указанными в пунктах а и b выше, например, запрет на использование директоров-юридических лиц, в сочетании с требованиями лицензирования или прозрачности для других видов отношений с номинальными лицами.
137. В связи с непубличным и зачастую скрытым характером деятельности неофициальных номинальных лиц, когда между номинальным лицом и номинатором не заключается письменного соглашения, при снижении риска таких отношений возникают внутренние проблемы, касающиеся применения превентивных мер, например, требований, относительно прозрачности или лицензирования. В то время как меры, о которых говорилось выше, обычно применяются к официальным и неофициальным номинальным лицам, для снижения рисков, связанных с использованием неофициальных номинальных лиц в преступных целях, большее внимание необходимо уделять применению санкций (а не превентивным мерам) за предоставление ложной информации о том, кто является бенефициарными владельцами. Предоставление ложной информации о бенефициарном владении (официальным или неофициальным) номинальными лицами, которые скрывают свой номинальный статус, может использоваться в качестве доказательства в ходе проведения расследований и служить основанием для применения санкций (см. раздел 16, посвященный санкциям). Страны также могут рассмотреть возможность применения других превентивных мер (например, принятия нормативных актов и законов, регулирующих полномочия директоров), предусмотренных в их правовых системах.
138. Что касается отношений с неофициальными номинальными лицами, ФУ и УНФПП могут запрашивать информацию об основных аспектах отношений и фиксировать ее. Кроме этого, в зависимости от уровня риска, соответствующего реестра или иного механизма, при получении информации о бенефициарных владельцах ФУ или УНФПП, важно учитывать риск, связанный с отношениями с номинальными лицами, скрывающими свой статус.
139. Положения Рекомендации 24, касающиеся номинальных лиц, должны применяться вместе с положениями других Рекомендаций ФАТФ, касающихся номинальных лиц, и соответствующими руководствами для секторов. В частности, в соответствии с Рекомендациями 22 и 23 в отношении провайдеров услуг траста и компании, предоставляющих услуги номинальных директоров, уже применяются превентивные меры, в т.ч. выявление бенефициарных владельцев. Кроме этого, Рекомендация 28 налагает на страны обязательство осуществлять мониторинг оказания таких услуг для обеспечения соблюдения соответствующих норм. Таким образом, некоторые страны приняли решение лицензировать и регулировать деятельность провайдеров услуг траста и компании, что позволяет им действовать в качестве номинальных директоров и акционеров. В то время как Рекомендации 22, 23 и 38 содержат положения, касающиеся провайдеров услуг траста и компании, Рекомендация 24 предусматривает более конкретные требования в отношении прозрачности, которые касаются предоставления услуг номинальных лиц. Рекомендация 24 требует, чтобы номинальные лица направляли информацию о номинаторе, на основании указаний которого они действуют (т.е. применительно к предоставлению услуг номинальных лиц провайдерами услуг траста и компании своим «клиентам»), для внесения в соответствующий реестр. Это необходимо для того, чтобы широкая общественность знала об их статусе номинальных директоров и (или) для того, чтобы страна лицензировала предоставление услуг номинальным лицам, а не только осуществляла мониторинг такой деятельности.

Риск отношений с номинальными лицами в преступных целях

140. Отношения с номинальными лицами могут служить достижению целого ряда коммерческих целей, нисколько не противоречащих закону; вместе с тем, отношения с номинальными лицами могут сознательно использоваться для сокрытия бенефициарных владельцев, путем неупоминания имени владельца в документах или непредоставления информации о нем контрагенту.

Отношения «подпись для продажи»

141. Довольно часто отношения с номинальными лицами рекламируются провайдерами услуг траста и компании как отношения «подпись для продажи», в которых номинальное лицо не играет сколь-либо значительной роли, кроме сокрытия личности бенефициарного владельца. В этом случае отдельная договоренность с номинальным лицом (чаще всего она принимает форму доверенности) позволяет бенефициарным владельцам сохранить контроль компании, оставаясь невидимыми. Имеются задокументированные случаи, когда номинальные лица подписывали заявления об увольнении без даты, что позволяло бенефициарным владельцам увольнять их по собственной инициативе и при необходимости задним числом⁷⁷. Такие отношения, возможно, нарушают не только прозрачное ведение дел в бенефициарном владении и связанное с ним законодательство, но и могут также зачастую нарушать обычные обязанности, которые директора несут перед юридическим лицом (в случае если номинальные лица не обладают реальными знаниями о деятельности юридического лица и не осуществляют ее реальный контроль). Таким образом, основной задачей мер, о которых говорится в пунктах а), b) и с), является повышение эффективности выполнения обязательства по выявлению бенефициарных владельцев юридических лиц при использовании номинальных лиц; они также могут помочь снизить использование в преступных целях за счет обеспечения того, что номинальные директора реально исполняют свои обязанности перед юридическим лицом, а не просто ставят «подписи для продажи».

Ситуации ведения дел при помощи номинальных соглашений с наименьшей долей риска

142. Спектр услуг номинальных лиц также включает в себя услуги, когда номинальное лицо играет существенную роль в организации, которая обычно используется для коммерческих целей, не противоречащие закону, и когда компетентные органы уже располагают достаточной, точной и актуальной информацией о бенефициарном владельце юридического лица. Таким образом, при определении области применения мер, которые странам следует принять в соответствии с Рекомендацией 24, необходимо учитывать риски ОД/ФТ, свойственные стране⁷⁸. Страны могут принять решение на основании оценки риска применять в различных ситуациях разный объем мер в соответствии с рисками ОД/ФТ, которые им свойственны. Юридические лица могут быть классифицированы на основании характера, цели их деятельности (компании, зарегистрированные на бирже, их дочерние компании⁷⁹, публичные компании, холдинговые компании, операционные компании, домицильные компании,

⁷⁷ «Подписи для продажи», Программа по возврату украденных активов (2022 г.) <https://star.worldbank.org/publications/signatures-sale-how-nominee-services-shell-companies-are-abused-conceal-beneficial>.

⁷⁸ Пункт 2 Пояснительной записки к Рекомендации 1.

⁷⁹ См. раздел 19.

исключительной задачей которых является хранение активов других лиц и управление ими, организации и т.д.), и сектора, в котором они осуществляют коммерческую деятельность, а также на основании характеристик риска сотрудников и других факторов.

143. К ситуациям, в которых страны могут принять решение не применять к номинальным лицам меры по снижению риска в соответствии с этой Пояснительной запиской (если выяснилось, что риски использования в преступных целях являются низкими и если компетентные органы располагают достаточной, точной и актуальной информацией о бенефициарных владельцах юридических лиц) относится следующее:

- i) Обычная корпоративная практика, когда группа акционеров назначает какого-либо директора для того, чтобы он представлял их интересы на управленческом уровне, например, в крупной компании со сложной структурой, зарегистрированной на фондовой бирже;
- ii) Директора направляются в совет директоров компаний (если это группа компаний или если осуществляется коммерческое или финансовое сотрудничество), например, для того, чтобы поделиться конкретным опытом и знаниями с другими членами совета директоров или для координации принятия коммерческих решений или для того, чтобы принять во внимание интересы акционеров;
- iii) Директора в том числе направляются для того, чтобы представлять интересы конкретного(ых) акционера(ов) или их группы или конкретного заинтересованного лица или лиц либо их группы в соответствии с требованиями законодательства (например, директор может представлять интересы работников по найму в совете директоров пенсионного фонда, директор может представлять интересы государства, государственного органа или подобных образований в (частично) государственных компаниях, представлять интересы работников по найму в совете директоров компаний, например как в Германии, где представители работников являются членами наблюдательного совета⁸⁰, директор может быть назначен банком развития, имеющим несколько отделений, в дочерние и инвестиционные компании);
- iv) Некоторые виды инвестиционных фондов, на которых распространяется действие правил в области ПОД, выступающие от имени своих инвесторов, или пенсионные фонды, действующие в интересах своих членов-будущих пенсионеров, которым свойствен низкий уровень рисков;
- v) Ситуации, при которых делегирование полномочий для осуществления прав акционеров является дополнительным по отношению к существующим банковским отношениям (это например, касается банков-депозитариев);
- vi) Использование прав голоса независимым представителем, если акционеры не могут участвовать в общем собрании (голосующий представитель, например, «независимый представитель» или «представитель пакета акций на собрании акционеров» в Швейцарии);
- vii) ФУ, выступающее в качестве номинального акционера при осуществлении операций от своего имени, но по счету клиента, например, в ходе банковской или брокерской деятельности.

⁸⁰ Представители работников по найму в наблюдательном совете.

16. САНКЦИИ

144. Основным элементом системы страны, обеспечивающей выполнение требований, предусмотренных в Рекомендации 24 является установление четкой ответственности и применение эффективных, пропорциональных и сдерживающих санкций⁸¹. Меры, позволяющие выполнить эту рекомендацию, могут применяться как к физическим, так и юридическим лицам. Для обеспечения правовой определенности важно разработать четкие правила, касающиеся обязательств юридических (например, направление информации в реестры или другие механизмы) и физических лиц (например, предоставление акционерами информации лицу, уполномоченному действовать от имени юридического лица), которые имеют отношение к каждому требованию этой Рекомендации. Аналогичным образом, в зависимости от правовых традиций стран в ситуациях, когда причиной нарушений, совершаемых юридическим лицом, является намеренное или халатное поведение его руководителей, занимающих высокие должности, или лиц, уполномоченных действовать от его имени при осуществлении своих профессиональных обязанностей, то на таких лиц может быть наложена ответственность. К таким случаям может, например, относиться ситуация, когда нарушения совершаются физическим лицом для того, чтобы выгоду получило само юридическое лицо. Ответственность также может быть наложена на руководство за нарушение требований сотрудниками, которые находятся у них в подчинении.
145. Страны могут применять соответствующие санкции или привлекать лиц к ответственности за нарушения обязанностей. Такие санкции или дополнительные меры могут носить административный, гражданский или уголовный характер и могут быть как финансовыми, так и нефинансовыми (к последним может относиться лишение прав, касающихся участия в организациях, или удаление из реестра). При принятии решений о наиболее соответствующих мерах странам следует добиться единообразия со своими правовыми системами.
146. Страны могут также налагать уголовные и (или) административные санкции на юридических лиц или их представителей, в т.ч., например, при определенных обстоятельствах на предприятия-резиденты.
147. Для обеспечения эффективности, пропорциональности и сдерживающего характера санкций странам следует принять во внимание следующие факторы:
- a) Существует ли орган власти, уполномоченный налагать такие санкции?
 - b) Является ли набор санкций достаточно широким для того, чтобы охватить всех возможных ответственных лиц и возможные варианты ситуаций (например, небольшие санкции за несвоевременное направление информации, личная ответственность за предоставление ложной информации, ограничения регистрации, штрафы за непредоставление информации, направление предупредительных писем и удаление из реестра за последующие нарушения)?

⁸¹ Пункт 18 Пояснительной записки к Рекомендации 24.

- c) Является ли набор санкций в достаточной степени сдерживающим даже для самых крупных юридических лиц, существующих в юрисдикции?
- d) Соответствуют ли санкции серьезности нарушений (в т.ч. повторных нарушений)? Следует ли принять во внимание другие факторы (например, общий коммерческий оборот юридического лица)?
- e) Существует ли эффективная система по систематическому выявлению нарушений и наложению санкций за их совершение?

17. СВЯЗЬ МЕЖДУ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, КАСАЮЩИМИСЯ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕНИЯ, И ДРУГИМИ РЕКОМЕНДАЦИЯМИ (ТРЕБОВАНИЯ, КАСАЮЩИЕСЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЕРЕВОДОВ И ВИРТУАЛЬНЫХ АКТИВОВ)⁸²

Электронные переводы и бенефициарное владение как часть НПК

148. Что касается электронных переводов, при осуществлении разовых операций от ФУ требуется применять меры по НПК, предусмотренные в Рекомендации 10. К таким требованиям относится требование определять и принимать разумно обоснованные меры для проверки личности бенефициарного владельца отправителя или получателя в соответствии с порядком, описанным выше. Кроме этого, Рекомендация 16 требует от ФУ принимать дополнительные меры, например, собирать определенную информацию об отправителе и обеспечивать, чтобы такая информация прилагалась к электронному переводу⁸³.

Виртуальные активы

149. Глоссарий ФАТФ определяет ПУВА как любое физическое или юридическое лицо, осуществляющее в качестве деятельности или операции, указанные в определении ПУВА⁸⁴. В Рекомендациях 24 и 25 четко предусматривается, что странам необходимо принимать меры по предотвращению использования юридических лиц и образований для ОД/ФТ. Также как с ФУ и УНФПП, странам следует принимать меры по предотвращению использования ПУВА в преступных целях, а также рассмотреть возможность применения мер, обеспечивающих доступ к информации о бенефициарных владельцах и контроле за счет того, что ПУВА принимают на себя обязательства, предусмотренные в Рекомендациях 10 и 22.

150. Для начала, во время лицензирования или регистрации ПУВА компетентным органам следует принять необходимые правовые или регулятивные меры для того, чтобы не позволить злоумышленникам или их сообщникам получить значительную или контролирующую долю участия в ПУВА, стать их бенефициарными владельцами или занять в них руководящие должности. Странам, в т.ч. тем, которые приняли решение запретить использование виртуальных активов, следует принять меры по выявлению физических или юридических лиц, осуществляющих деятельность в качестве ПУВА без необходимой лицензии или регистрации, и применить соответствующие санкции⁸⁵.

⁸² Относительно связи с Рекомендациями 10 и 22, см. раздел 5, посвященный применению многоаспектного подхода, и раздел 12, посвященный применению дополнительных вспомогательных мер.

⁸³ Пункты 11-18 Пояснительной записки к Рекомендации 16.

⁸⁴ Под «Провайдером услуг виртуальных активов» подразумевается любое физическое или юридическое лицо, о котором не говорится в других местах Рекомендаций ФАТФ и которое, будучи коммерческой организацией, осуществляет один или несколько указанных ниже видов деятельности или операций от имени или в интересах другого физического или юридического лица:

- i. обмен виртуальных валют на фиатные валюты и наоборот;
- ii. обмен одного вида виртуальных активов на другой;
- iii. перечисление виртуальных активов;
- iv. ответственное хранение и (или) управление виртуальными активами или инструментами, позволяющими осуществлять контроль над виртуальными активами;
- v. участие в финансовых услугах, связанных с предложениями эмитентов и (или) продажей виртуальных активов, и предоставление таких услуг.

⁸⁵ Примечание 44 к пункту 3 Пояснительной записки к Рекомендации 15.

151. Применительно к ВА и деятельности, осуществляемой ПУВА, странам следует обеспечить, чтобы ПУВА, получившие лицензию или осуществляющие деятельность в своих юрисдикциях, могли управлять и снижать риски осуществления своей деятельности, которая предусматривает использование технологий или механизмов, обеспечивающих анонимность. Это необходимо для того, чтобы они не использовались для сокрытия юридического или бенефициарного владения ВА. К таким технологиям или механизмам могут относиться (этот перечень не является исчерпывающим) криптовалюты, миксеры, тумблеры, кошельки, обеспечивающие конфиденциальность, и другие технологии, которые позволяют скрыть личности отправителя, получателя или владельца ВА. Если ПУВА не могут управлять рисками, связанными с осуществлением такой деятельности, или снижать их, им не следует разрешать осуществление такой деятельности⁸⁶.
152. При проведении НПК для выполнения требований, предусмотренных в Рекомендации 10, ПУВА следует получать и проверять информацию, идентифицирующую клиента, которую необходимо предоставлять в соответствии с национальным законодательством. Что касается деятельности, связанной с ВА, на которую распространяются правила ПОД/ФТ (например, платежи с помощью ВА, перечисления ВА, выпуск ВА и т.д.), ПУВА должны проверять информацию о клиенте и бенефициарном владельце до или во время установления деловых отношений⁸⁷.
153. Надлежащая проверка контрагентов ПУВА должна проводиться при осуществлении трансграничных корреспондентских отношений или до передачи необходимой информации в соответствии с дорожным правилом; она должна повторяться периодически или в том случае, когда в ходе осуществления отношений возникает новый риск. При проведении такой надлежащей проверки контрагента, ПУВА могут получать информацию, о которой говорится в Рекомендациях 10 и 13, непосредственно от своего контрагента. Такую информацию следует проверять с помощью надежных независимых источников информации для проверки личностей бенефициарных владельцев юридических лиц. Например, к таким источникам могут относиться реестры юридических лиц, реестры поднадзорных учреждений, которые ведут компетентные органы (например, реестры ПУВА, если юрисдикции ведут их), реестры бенефициарных владельцев и другие реестры, о которых говорится в Общем руководстве Базельского комитета по банковскому надзору по открытию счетов⁸⁸.
154. Обратите внимание на то, что ФАТФ не ставит цель, чтобы какой-либо актив был одновременно и ВА, и финансовым активом. Вместе с тем, известна практика, когда в различных национальных системах один и тот же актив классифицируется по-разному или может относиться к различным категориям. При определении того, является ли новый цифровой актив финансовым активом или ВА, органам власти следует определить, должен ли применяться к соответствующему новому цифровому активу существующий режим, регулирующий финансовые активы, или режим, регулирующий ВА. Например, если какой-либо актив является функциональным цифровым эквивалентом акции на предъявителя (например, если он является передаваемым токеном), органам власти следует подумать над тем, как меры по уменьшению рисков, предусмотренные в соответствующем режиме, могут применяться к нему⁸⁹. В этой связи, одним из возможных вариантов для стран может быть применение мер по снижению рисков, касающихся акции на предъявителя, о которых говорится в Рекомендации 24⁹⁰.

⁸⁶ Пункт 174 обновленного Руководства по применению риск-ориентированного подхода к ВА и ПУВА

⁸⁷ Там же, пункты 269 и 270.

⁸⁸ Там же, пункты 289 и 292.

⁸⁹ Там же, пункт 51.

⁹⁰ Пункт 12 Пояснительной записки к Рекомендации 24.

18. Применимость соответствующих режимов регулирования

155. Если поднадзорное учреждение или фондовая биржа с солидной репутацией располагают основной информацией и информацией о бенефициарных владельцах, страны могут позволить им использовать такую информацию для выполнения обязательств по тому, чтобы располагать достаточной, точной и актуальной информацией и иметь возможность своевременно передать ее компетентным органам.
156. При определении того, какие из указанных выше учреждений могут использовать такую информацию, страны должны учесть следующие факторы:
- а) **Информация, имеющаяся у фондовых бирж с солидной репутацией:** страны могут разрешить учреждениям использовать информацию, имеющуюся у фондовых бирж с солидной репутацией, при условии соблюдения процессов таких бирж.
 - б) **Информация, имеющаяся у ФУ и УНФПП:** странам следует проанализировать степень владения организациями в национальных или иных юрисдикциях достоверной основной информацией и информацией о бенефициарных владельцах. Если такой информацией обладают учреждения, надзор за деятельностью которых эффективно осуществляется в соответствии с Руководством ФАТФ о надзоре, основанном на риск-ориентированном подходе⁹¹, страны могут позволить им использовать такую информацию.

Информация, имеющаяся у фондовых бирж

157. При рассмотрении того, может ли информация, имеющаяся у фондовых бирж, быть использована для выполнения обязательств по обеспечению адекватности, точности и актуальности информации и своевременному доступу к ней компетентных органов, странам следует проанализировать, располагают ли фондовые биржи процессами, позволяющими определять точность основной информации и информации о бенефициарных владельцах. Для этого должны использоваться подходящие механизмы, обеспечивающие достаточную прозрачность бенефициарного владения (например, в случае нарушения отчетности касаясь информации об акционерах и бенефициарных владельцах могут применяться санкции). Ниже приводится ряд факторов, которые страны могут принять во внимание:
- а) Что касается компаний, зарегистрированных на бирже, информация о бенефициарных владельцах может быть также предоставлена, будучи частью общедоступной информации о компании (например, такая информация может содержаться в годовых отчетах). Это может расцениваться в качестве вспомогательных мер (см. раздел 12).
 - б) В некоторых юрисдикциях на компании, зарегистрированные на бирже, распространяется действие комплексных строгих требований о предоставлении информации. Если фондовые биржи способны обеспечить достаточность, точность и актуальность основной информации и

⁹¹ Руководство ФАТФ по надзору, основанному на риск-ориентированном подходе <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Guidance-rba-supervision.html>

информации о бенефициарных владельцах, общедоступной имеющейся информации об акционерах и бенефициарных владельцах может быть достаточно.

Провайдеры услуг трастов и компаний (ПУТК)

158. ПУТК играют важную роль в проведении НПК своих клиентов как во время создания юридических лиц, так и во время постоянного управления ими. Во многих странах услуги, касающиеся трастов и компаний (например, создание и управление компаниями) предоставляются целым рядом различных видов учреждений, в т.ч. поднадзорными лицами, предоставляющими профессиональные услуги, например, юристами и бухгалтерами. Хотя в некоторых странах основная деятельность юристов и бухгалтеров может подвергаться регулированию, предоставление корпоративных услуг является областью, в которой злоумышленники могут попытаться использовать лиц, оказывающих профессиональные услуги, для сокрытия бенефициарных владельцев; это область требует надзора со стороны регулирующих органов⁹². Кроме этого, во многих странах услуги траста и компании также предоставляются другими компаниями, которые специализируются на предоставлении услуг траста и компании, но коммерческая деятельность которых не регулируется. При отсутствии регулирования в области ПОД/ФТ и специального надзорного органа деятельность таких специалистов может оказаться нерегулируемой.
159. Еще одна часто встречающаяся проблема заключается в том, что, даже если на лиц, оказывающих профессиональные юридические услуги, и ПУТК распространяется действие требований в области ПОД/ФТ, зачастую существуют недостатки, касающиеся выполнения обязательств по проведению НПК в отношении бенефициарных владельцев. Надзор за соблюдением таких требований зачастую является неэффективным. Для решения этих проблем странам следует обеспечить, чтобы от всех лиц, предоставляющих профессиональные юридические услуги, и ПУТК, требовалось проводить НПК в соответствии с Рекомендацией 22⁹³.
160. При анализе того, могут ли учреждения рассматривать информацию, имеющуюся у ПУТК, в качестве достоверной информации для определения основных и бенефициарных владельцев юридических лиц, странам следует принять во внимание упомянутое выше Руководство по применению риск-ориентированного подхода представителями различных секторов.

Проблемы, касающиеся представителей юридических профессий

161. Поскольку представители юридической профессии зачастую выступают в качестве доверительных собственников, номинальных лиц либо тех и других⁹⁴, то, если на юристов возложены обязательства по ПОД/ФТ, могут возникать проблемы практического характера, касающиеся сохранения конфиденциальности информации, доверенной клиентом своему адвокату. Действительно, право клиента на представление его интересов в суде и получение юридических консультаций, а также возможность откровенным со сво-

⁹² См. пункты 48-54 Руководства ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода к представителям юридической профессии (2019 г.) <https://www.fatf-gafi.org/publications/Fatfrecommendations/Rba-legal-professionals.html> и пункты 26-30 Руководства ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода к деятельности бухгалтеров, (2019 г.), <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Rba-accounting-profession.html>.

⁹³ См. Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода к ПУТК, (2019 г.), <https://www.fatf-gafi.org/publications/Fatfrecommendations/Rba-trust-company-service-providers.html>.

⁹⁴ См. раздел 15, посвященный номинальным лицам.

им юридическим консультантом и не бояться последующего предоставления информации о проводимых им обсуждениях с ущербом для себя, является основным элементом юридической профессии⁹⁵.

162. Объем информации, доверяемой клиентом своему адвокату, и конфиденциальной информации, получаемой адвокатами, зачастую определяется в конституционном законодательстве или отражается в общем праве и привязывается к основным правам, предусмотренным в международных договорах или других международных обязательствах⁹⁶.
163. Объем информации, доверяемой клиентом своему адвокату, и конфиденциальной информации, получаемой адвокатами, зависит от конституционной и правовой системы стран, а в некоторых странах с федеративным устройством – от каждого штата или провинции страны. Кроме этого, объем информации, доверяемой клиентом своему адвокату, и конфиденциальной информации, получаемой адвокатами, и связанные с ними обязательства могут также быть разными в зависимости от конкретного представителя юридической профессии внутри одной страны и типа оказываемых услуг.
164. Вместе с тем, следователи установили, что часто встречающимся препятствием для получения доступа к информации о юридических лицах является сохранение конфиденциальности информации, доверенной клиентом своему адвокату; на этом основании представители юридической профессии отказываются предоставить правоохранительным органам информацию, касающуюся владения юридическими лицами и их контроля⁹⁷.
165. Приемлемой является практика, когда такие отказы осуществляются в корректной форме и в соответствии с законодательством. Вместе с тем, некоторые из примеров показывают, что иногда сохранение конфиденциальности информации, доверенной клиентом своему адвокату, трактуется чрезмерно широко; оно выходит за пределы общепонятных положений, касающихся защиты, которые имеются в соответствующей стране. Для решения таких проблем, компетентным органам и профессиональным организациям следует сотрудничать друг с другом для достижения четкого общего понимания того, каков должен быть объем информации, доверяемой клиентом своему адвокату, и конфиденциальной информации у них в стране⁹⁸.
166. В частности, странам следует обеспечить четкое понимание того, какая информация относится к информации, доверяемой клиентом своему адвокату, а какая не относится; это нужно для обеспечения того, чтобы расследования, в которых фигурируют подозреваемые юридические лица, не тормозились ненадлежащим образом.

⁹⁵ Все это признается в качестве элемента основного права на доступ к правосудию, предусмотренного во Всемирной декларации прав человека. Такое право признается в Рекомендациях ФАТФ; на информацию, доверяемую клиентом своему адвокату, или конфиденциальную информацию не распространяется обязательство по направлению сообщений о подозрительных операциях; считается, что каждая страна сама должна определить область действия понятия «информация, доверяемая клиентом своему адвокату».

⁹⁶ См. Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода к представителям юридической профессии (2019 г.), <https://www.fatf-gafi.org/publications/Fatfrecommendations/Rba-legal-professionals.html>.

⁹⁷ Стр. 94 Отчета Всемирного банка и Инициативы по возврату украденных активов УНП ООН.

⁹⁸ См. Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода к представителям юридической профессии (2019 г.), <https://www.fatf-gafi.org/publications/Fatfrecommendations/Rba-legal-professionals.html>.

Проблемы, касающиеся проверок на профессиональную пригодность и добросовестность ФУ, УНФПП и ПУВА

167. Лицензирующим и (или) надзорным органам следует принимать необходимые меры для обеспечения того, чтобы злоумышленники или их сообщники не имели возможности иметь значительную или контролирующую долю владения, быть бенефициарными владельцами или занимать руководящие должности в ФУ, УНФПП и ПУВА. Эта цель может быть достигнута, например, с помощью проверок на профессиональную пригодность и добросовестность, которые должны проводиться как на этапе выдачи лицензии или регистрации, так и на постоянной основе в последующей деятельности, в т.ч. в случае внесения изменений в структуру владения или контроля. ФУ, УНФПП и ПУВА должны предоставлять соответствующим органам власти достаточную, точную и актуальную информацию о своих бенефициарных владельцах, в т.ч. на этапе получения лицензии или регистрации. К надзорным мерам, обеспечивающим выполнение требований проверок на профессиональную пригодность и добросовестность, может относиться, если применимо, временное лишение прав голоса, требование о продаже акций и другие действия по отношению к акционерам, которые не соответствуют деловым и этическим требованиям или отказываются предоставлять информацию по запросу.

19. Международное сотрудничество

168. Корпоративные образования, созданные незаконно для того, чтобы скрывать происхождение преступных доходов, зачастую находятся в нескольких юрисдикциях. Эффективное международное сотрудничество, предусмотренное в Рекомендациях 37 и 40, требует обеспечения доступа (с помощью всестороннего сотрудничества органов власти различных юрисдикций) к точной информации о бенефициарных владельцах в ходе проведения расследований ОД/ФТ. Страны, в которых существуют юридические лица, должны быть в состоянии получать основную информацию и информацию о бенефициарных владельцах (даже о бенефициарных владельцах, живущих за рубежом). В свою очередь, тем странам, в которых живут бенефициарные владельцы, необходимо отвечать на запросы, касающиеся выявления бенефициарных владельцев юридических лиц. Для обеспечения международного сотрудничества на практике, в Рекомендации 24 содержатся конкретные требования, касающиеся сотрудничества по выявлению бенефициарных владельцев юридических лиц, в т.ч.:
- a) Предоставление доступа компетентным органам других стран к основной информации, содержащейся в реестрах юридических лиц (например, такая информация может предоставляться в режиме онлайн или, если она не может быть предоставлена в режиме онлайн, за счет использования эффективного механизма, с помощью которого органы власти других стран могут запрашивать информацию);
 - b) Обмен информацией об акционерах (в т.ч. когда она хранится юридическими лицами или фондовыми биржами), позволяющий органам власти других стран быстро идти по цепочке юридических владельцев.
 - c) Использование полномочий их компетентных органов для получения информации о бенефициарных владельцах от имени иностранных партнеров (например, по запросу компетентных органов других стран, а не только во время проведения собственных расследований).
169. При обмене информацией с партнерами из других стран следует избегать излишне ограничительных условий предоставления доступа к информации; при осуществлении такого обмена должны соблюдаться стандарты, согласованные на международном уровне. К излишне ограничительным условиям обмена информацией или предоставления помощи могут относиться, помимо прочего, отказ в выполнении запросов на том основании, что они касаются финансовых, в т.ч. налоговых⁹⁹ вопросов или на основании соблюдения банковской тайны.
170. Информация о контактном(ых) лице(ах), об агентстве или реестре, а также процедуры запроса такой информации или получения доступа к ней должны быть общедоступными (например, доступ к ним может быть предоставлен в режиме онлайн) или должны быть размещены в виде конкретных инструкций.

⁹⁹ Например, запросы, касающиеся налоговой информации, должны направляться в соответствии с международными соглашениями об обмене налоговой информацией, заключенными между юрисдикциями. Таким образом, если налоговые органы отказываются оказать помощь при определенных обстоятельствах (например, в случае несоблюдения условий международных соглашений, которые соответствуют согласованным на международном уровне стандартам или если разрешается отказываться от предоставления такой помощи в соответствии с международными стандартами), они не должны рассматриваться как применяющие «излишне ограничительные условия».

171. Странам следует располагать механизмами, позволяющими выявлять и описывать различные виды, формы и основные особенности их юридических лиц. Кроме этого, основная информация и (или) информация о бенефициарных владельцах, хранящаяся в различных реестрах или с помощью другого механизма, может быть сделана общедоступной; доступ к ней может предоставляться в режиме онлайн.
172. Правоохранительные и другие компетентные органы должны ожидать, что большая часть основной информации будет общедоступной. Странам следует публично сообщать о порядке направления официальных запросов о предоставлении дополнительной информации, например, такие запросы могут направляться в рамках оказания взаимной правовой помощи, если такая информация продолжает оставаться необходимой.
173. Для обеспечения быстрого и беспроблемного обмена информацией о бенефициарных владельцах между странами, странам необходимо сделать информацию о лицах, которые получают запросы и отвечают на них, общедоступной. Странам также следует возложить на соответствующее(ие) ведомство(а) (например, министерства или ведомства, ведущие реестры) ответственность за получение и обработку запросов о предоставлении информации о бенефициарных владельцах, получаемых из других стран. Данным ведомствам также следует предоставлять иностранным партнерам четкие указания, касающиеся процесса запрашивания информации, содержащие четкие требования, а также информацию об ограничениях, связанных с запрашиваемой информацией. Странам необходимо располагать необходимой внутренней процедурой, позволяющей осуществлять межведомственное сотрудничество между соответствующими компетентными органами при обработке таких запросов. Такая процедура должна предусматривать четкое и разумно обоснованное время ответа.
174. Странам следует осуществлять мониторинг качества помощи, которую они получают от других стран.



БЕНЕФИЦИАРНОЕ ВЛАДЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Данное руководство поможет странам выполнить требования Рекомендации 24, касающиеся бенефициарного владения юридических лиц. К таким требованиям относится обеспечение того, чтобы компетентные органы имели доступ к достаточной, точной и актуальной информации о подлинных владельцах юридических лиц. Странам также следует оценивать и уменьшать риски ОД/ФТ, связанные с иностранными компаниями, которым подвержены их страны.

Это руководство является результатом нескольких месяцев интенсивных консультаций с заинтересованными лицами из сторонних учреждений и представителями частного бизнеса.