



Федеральная
пробирная палата

Памятка

«ВЫЯВЛЕНИЕ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ»



Федеральная
пробирная палата

БЕНЕФИЦИАРНЫЙ ВЛАДЕЛЕЦ
(СТАТЬЯ 1 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 115-ФЗ)

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо



**ТРЕБОВАНИЯ РЕКОМЕНДАЦИЙ И РУКОВОДЯЩИХ
ДОКУМЕНТОВ ФАТФ ПО
ВОПРОСАМ ВЫЯВЛЕНИЯ БЕНЕФИЦИАРНЫХ
ВЛАДЕЛЬЦЕВ**

Вопросы по выявлению бенефициарных владельцев рассматриваются в рекомендациях ФАТФ (10-й, 22-й, 24-й и 25-й) и в Руководстве ФАТФ «Прозрачность и бенефициарная собственность (Рекомендации 24 и 25)»:

- Обязанность финансовых организаций и УНФПП (*установленные нефинансовые предприятия и профессии, наряду с финансовыми институтами, предоставляющие информацию о подозрительных (необычных) операциях и операциях обязательного контроля в надзорные органы (Росфинмониторинг)*) проводить надлежащую проверку клиента;
- Обязанность юридических лиц знать своих бенефициарных владельцев;
- Доступ к информации о бенефициарных владельцах



**СВЕДЕНИЯ, КОТОРЫЕ НЕОБХОДИМО УСТАНОВЛИВАТЬ
В ОТНОШЕНИИ СВОИХ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ**

- фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- гражданство;
- дата рождения;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)

Юридическое лицо обязано располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ



СПОСОБЫ ВЫЯВЛЕНИЯ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ

- включение в договор с клиентом (публичную оферту для клиентов) обязанности последнего представлять сведения о своих бенефициарных владельцах;
- анкетирование клиента (направление клиенту запроса, составленного самостоятельно с учетом перечня сведений, необходимых для идентификации бенефициарного владельца, установленных соответствующими нормативными правовыми актами);
- изучение учредительных документов клиентов - юридических лиц, устный опрос клиента с фиксированием сведений в анкете бенефициарного владельца клиента;
- использование внешних доступных субъекту первичного финансового мониторинга на законных основаниях источников информации (например, общедоступные средства массовой информации, сеть «Интернет», коммерческие базы данных (СПАРК, X-Compliance, Коммерсант-Картотека и пр.)



ОСНОВНЫЕ НЕДОСТАТКИ ВЫЯВЛЕНИЯ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ

- непринятие достаточных мер для установления и проверки бенефициарных владельцев юридических лиц;
- использование реестров компаний, в которых содержится информация только о зарегистрированных акционерах;
- доверие информации, предоставляемой клиентами самостоятельно;
- непринятие мер для выяснения того, находится ли лицо под контролем других лиц;
- непринятие мер для установления и подтверждения источника денежных средств и (в соответствующих случаях) источника состояния (богатства);
- неосуществление постоянного мониторинга клиентов



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

* - для определения совокупности при косвенном владении требуется раскрытие каждого лица в многоуровневой структуре до доли владения 5%



Организационно-правовая форма/тип структуры	Источники информации	Определение бенефициарного владельца
<i>К скрытому бенефициарному владению также можно отнести сделки между близкими родственниками (к примеру, сын по договору дарения переводит денежные средства матери, которая далее совершает операции по счету).</i>	<ol style="list-style-type: none">1. Фондирование счета другим лицом. В таком случае бенефициарным владельцем признается тот, кто фондирует счет другого лица.	<ol style="list-style-type: none">1. Физическое лицо, которое осуществляет контроль над действиями другого лица (к примеру, через фондирование).
Траст	<ol style="list-style-type: none">1. Сведения об участниках траста отражаются в трастовом договоре и/или в письме с пожеланиями по управлению активов;2. Бенефициар определяется актом об учреждении траста.	Физические лица (в т.ч. учредитель траста), компании и благотворительные учреждения, указанные в качестве бенефициарных владельцев в акте об учреждении траста.
Фонд	<ol style="list-style-type: none">1. Сведения об инвесторах фонда отражаются в реестре акционеров фонда	Инвесторы фонда, отраженные в реестре акционеров
Инвестиционный фонд	<ol style="list-style-type: none">1. Сведения об инвесторах фонда отражаются в проспекте фонда и/или отдельном документе, регламентирующем сведения об инвесторах;2. Инвестиционный фонд является имущественным комплексом пользование и распоряжение, которым осуществляются управляющей компанией в интересах инвесторов.	Физическое лицо, имеющее более 10% акций или владелец голосующих акций (по общему правилу таким лицом является управляющая компания).
Партнерство	<ol style="list-style-type: none">1. Сведения об участниках отражаются в договоре об учреждении партнерства и/или отдельном документе, регламентирующем сведения об участниках (к примеру, соглашение об управлении партнерством)	Участники партнерства, в пределах и в объеме, которые предусмотрены соглашением об управлении партнерством (по общему правилу и на практике таким лицом является general partner).



**ОБЯЗАННОСТИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА ПО РАСКРЫТИЮ
ИНФОРМАЦИИ О СВОИХ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ**

(СТАТЬЯ 6.1. ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 115-ФЗ)

Юридическое лицо обязано:

- располагать информацией о своих бенефициарных владельцах;
- регулярно, но не реже одного раза в год либо в случае изменения сведений обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию;
- хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, не менее пяти лет со дня получения такой информации



Федеральная
пробирная палата

**ИДЕНТИФИКАЦИЯ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ
КЛИЕНТОВ НЕ ПРОВОДИТСЯ В СЛУЧАЕ ПРИНЯТИЯ НА
ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ:**

- органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50% акций (долей) в капитале;
- международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;
- эмитентами ценных бумаг, допущенными к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;
- иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа (за исключением иностранных структур, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации)



Федеральная
пробирная палата

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

**СТАТЬЯ 14.25.1. КОАП РФ. НАРУШЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ
ОБЯЗАННОСТЕЙ ПО УСТАНОВЛЕНИЮ И ПРЕДСТАВЛЕНИЮ ИНФОРМАЦИИ О
СВОИХ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ**

За неисполнение обязанности по установлению, обновлению, хранению и предоставлению информации о бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению сведений о них, определенных законодательством РФ, по запросу уполномоченного органа (Росфинмониторинга) или налоговых органов общество привлекается к административной ответственности, предусматривающей:

- для должностных лиц штраф от 30 тыс. до 40 тыс. руб. либо дисквалификацию на срок до одного года;
- для юридических лиц - штраф от 100 тыс. до 500 тыс. руб.