

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УСТАНОВЛЕНИЮ СВЕДЕНИЙ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ КЛИЕНТОВ

Настоящие Методические рекомендации предназначены для применения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями¹, перечисленными в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ² (за исключением организаций и индивидуальных предпринимателей, надзор за которыми в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляет Банк России) в целях эффективного выявления бенефициарных владельцев своих клиентов.

Данные Методические рекомендации также могут использоваться адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторами при работе с клиентами, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента операции, указанные в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, а также при выявлении операций, в отношении которых имеются основания полагать, что сделки или финансовые операции осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

I. Международно-правовые основы Рекомендации ФАТФ

В соответствии с Рекомендацией ФАТФ³ 10 «Надлежащая проверка клиента», Рекомендацией ФАТФ 22 «УНФПП⁴ – надлежащая проверка клиента»,

¹Лизинговые компании; организации федеральной почтовой связи; организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения; организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске играх, в том числе в электронной форме; организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; операторы по приему платежей; коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов; операторы связи, имеющих право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных; индивидуальные предприниматели, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (далее – субъекты, субъекты первичного финансового мониторинга);

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

³ Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

⁴ Установленные нефинансовые предприятия и профессии;

Рекомендацией ФАТФ 23 «УНФПП – иные меры» финансовые учреждения и УНФПП обязаны устанавливать бенефициарного владельца и принимать такие разумные меры по проверке личности бенефициарного владельца, которые позволят финансовому учреждению считать, что ему известно, кто является бенефициарным владельцем. Для юридических лиц и образований это должно включать в себя получение информации финансовыми учреждениями о структуре управления и собственности клиента. При этом проверка личности бенефициарного владельца должна проводиться до или в ходе установления деловых отношений или совершения операций (сделок) с разовыми клиентами.

Термин **бенефициарный владелец**⁵ относится к 1) физическому лицу (лицам), которое, в конечном счете владеет или осуществляет контроль над клиентом и/или 2) физическому лицу, от имени которого проводится операция (сделка). Это также включает тех лиц, которые, в конечном счете, осуществляют эффективный контроль над юридическим лицом или образованием. Ссылка на выражения «в конечном счете, владеет или осуществляет контроль» и «в конечном счете, осуществляют эффективный контроль» относится к ситуациям, когда владение/управление осуществляется через цепочку владения или иной контроль, кроме контроля напрямую.

Требования законодательства Российской Федерации

В соответствии с положениями подпункта 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ субъекты первичного финансового мониторинга обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, в том числе по установлению в отношении них сведений, в объеме как в отношении клиента – физического лица.

Согласно абзацу 13 статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ бенефициарный владелец - в целях указанного Федерального закона физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо⁶.

⁵ Глоссарий Рекомендаций ФАТФ;

⁶ Например, учитывая положения Главы 3 Гражданского кодекса Российской Федерации, бенефициарными владельцами граждан, относящихся к категориям малолетних, несовершеннолетних, недееспособных либо ограниченно дееспособных будут являться родители, усыновители, опекуны или попечители (в зависимости от жизненных обстоятельств);

Согласно пункту 14 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ клиент обязан предоставлять субъекту первичного финансового мониторинга информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе информацию о своих бенефициарных владельцах.

В случае, если по результатам реализации мер по выявлению бенефициарного владельца клиента у субъекта первичного финансового мониторинга имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем клиента, в том числе физического лица, является иное лицо, а также в случае, когда клиентом не представлена информация о его бенефициаре, субъекту первичного финансового мониторинга, руководствуясь положениями подпункта 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, следует реализовать комплекс мер, предусмотренный правилами внутреннего контроля для самостоятельного выявления и идентификации бенефициарного владельца клиента.

Примеры физических лиц, которые могли бы рассматриваться как бенефициарные владельцы:⁷

а) физическое лицо (лица), которое прямо или косвенно владеет минимальным процентом доли в собственности юридического лица (пороговый подход⁸).

б) акционеры, осуществляющие управление единолично или совместно с другими акционерами на основании имеющихся у них гражданско-правовых отношений.

в) физическое лицо (лица), осуществляющее управление юридическим лицом иными способами, например, такими как личные контакты с ответственными людьми либо с обладающими правом собственности.

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

д) физическое лицо (лица), ответственное за принятие стратегических решений, которые оказывают решающее влияние на развитие бизнеса или на общее направление развития предприятия.

⁷ Руководство ФАТФ – Прозрачность и бенефициарная собственность (Рекомендации 24 и 25), 2014 // www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/transparency-and-beneficial-ownership.html;

⁸ Участие в капитале более 25 процентов;

е) физическое лицо (лица), осуществляющее исполнительный контроль за ежедневной или регулярной деятельностью юридического лица с использованием позиции руководства высшего звена.

ж) физическое лицо, которое на основании договорных отношений имеет возможность оказывать существенное влияние на характер деятельности организации.

В целях установления бенефициарного владельца траста или иного юридического образования либо выявления указанных лиц в цепочке владения, используется, в том числе, информация об учредителях, доверительных собственниках, выгодоприобретателях или классах выгодоприобретателей и любых других физических лиц, имеющих действительный контроль над трастом или иным юридическим образованием.

II. Порядок установления бенефициарного владельца клиента

Мероприятия по установлению бенефициарного владельца клиента включают:

1. Выявление бенефициарных владельцев

Выявление может проводиться следующими способами:

а) включение в договор с клиентом (публичную оферту для клиентов) обязанности последнего представлять сведения о своих бенефициарных владельцах,

б) анкетирование клиента (направление клиенту запроса, составленного самостоятельно с учетом перечня сведений, необходимых для идентификации бенефициарного владельца, установленных соответствующими нормативными правовыми актами),

в) изучение учредительных документов клиентов - юридических лиц, устный опрос клиента с фиксированием сведений в анкете бенефициарного владельца клиента,

г) использование внешних доступных субъекту первичного финансового мониторинга на законных основаниях источников информации (например, общедоступные средства массовой информации, Интернет, коммерческие базы данных (СПАРК, Коммерсант-Картотека и пр.).

Признание физического лица бенефициарным владельцем клиента должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у субъекта документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице, как непосредственно представленных клиентом, так и полученными субъектом самостоятельно.

В случае, если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ мер бенефициарный владелец клиента - юридического лица не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента - юридического лица.

Необходимо учитывать, что непредставление клиентом сведений о бенефициарном владельце либо преднамеренное предоставление неполных сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, не может являться безусловным основанием для признания единоличного исполнительного органа клиента в качестве бенефициарного владельца, без проведения соответствующих мероприятий и анализа полученных от клиента документов и сведений.

В такой ситуации субъект должен рассмотреть в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ вопрос об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с последующим информированием Росфинмониторинга о факте отказа клиенту по основанию непредставления сведений, необходимых для документального фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ.

Одновременно обращаем внимание, что субъект обязан хранить информацию и документы, подтверждающие принятие мер по установлению сведений о бенефициарном владельце (запросы клиенту и ответы на них), в том числе, в случае признания бенефициаром единоличного исполнительного органа клиента в течении 5 лет с момента прекращения отношений с клиентом.

2. Идентификация бенефициарных владельцев

В рамках идентификации бенефициарного владельца субъект первичного финансового мониторинга обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению следующих сведений:

1. фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая),
2. гражданство,
3. дата рождения,
4. реквизиты документа, удостоверяющего личность,
5. данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации,
6. адрес места жительства (регистрации) или места пребывания,

7. идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

Идентификация бенефициарных владельцев клиентов не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ) 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 процентов акций (долей) в капитале⁹;

международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью¹⁰,

эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах¹¹;

иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России¹²;

иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.

⁹ органы законодательной и исполнительной власти (Совет Федераций при Федеральном Собрании и Государственная Дума, Правительство Российской Федерации, суды Российской Федерации, федеральные органы исполнительной власти, правоохранительные органы, воинские подразделения, органы государственной власти субъектов РФ (республики, края, области, города федерального значения, автономные области, автономные округа и т.д.);

органы местного самоуправления – выборные и другие органы, наделенные полномочиями на решение вопросов местного значения и не входящие в систему органов государственной власти (органы управления муниципальных районов, сельских поселений, городских поселений, городских округов и т.д.);

учреждения, находящиеся в ведении вышеуказанных структур – организации, создаваемые для управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера – больницы, школа и т.д.;

государственные внебюджетные фонды – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и т.д.);

государственные корпорации;

¹⁰ ООН, ВТО, Интерпол, МАГАТЭ, МВФ, и т.д.;

¹¹ раскрытие информации осуществляется в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

¹² публикуется на официальном сайте ЦБ РФ www.cbr.ru.

При этом в анкете клиента также следует фиксировать сведения о принятых субъектом мерах по идентификации физического лица в качестве бенефициарного владельца клиента и их результатах, а также сведения о бенефициарном владельце, представленные клиентом, и сведения о бенефициарном владельце клиента, установленные организацией.

Кроме того, при идентификации бенефициарного владельца необходимо с использованием личного кабинета осуществлять проверку факта о наличии/отсутствии в отношении бенефициарного владельца клиента сведений в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, о наличии принятых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма решений о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, а также о наличии/отсутствии информации в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

3. Обновление информации о бенефициарном владельце клиента

В соответствии с положениями подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ субъект первичного финансового мониторинга обязан обновлять информацию о бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Обновление информации целесообразно проводить следующим образом:

- а) включение в договор с клиентом обязанности последнего обновлять сведения о своих бенефициарах владельцах в установленный срок,
- б) анкетирование клиента (направление клиенту запроса о предоставлении обновленных сведений о бенефициарных владельцах с учетом перечня сведений, необходимых для идентификации бенефициарного владельца).

Факт обновления сведений о бенефициарном владельце фиксируется в анкете клиента или бенефициарного владельца клиента (в зависимости от порядка, предусмотренного правилами внутреннего контроля) с указанием даты проведения обновления и подписи лица, осуществившего обновление сведений в указанной анкете.

При необходимости к анкете прикладывается переписка с клиентом, подтверждающая обновление сведений.

III. Бенефициарное владение и оценка рисков ОД/ФТ

В рамках мероприятий по оценке рисков ОД/ФТ своих клиентов субъекту следует принять меры по определению структуры бенефициарного владения клиента и получить информацию о каждом уровне этой структуры. Бенефициарный владелец - не обязательно один человек, это может быть несколько фактических владельцев в структуре собственности. Выявление сложной схемы с несколькими уровнями владения, для которых нет соответствующего явного объяснения, может свидетельствовать, что такая сложная структура используется с целью сокрытия бенефициарного владельца (бенефициарных владельцев).

Кроме того, Рекомендации ФАТФ требуют в рамках имеющейся системы управления рисками получения информации о том, является ли бенефициарный владелец публичным должностным лицом (далее – ПДЛ).

При работе с клиентом, бенефициарным владельцем которого является ПДЛ, субъекту рекомендуется:

- а) определить источник благосостояния и источник происхождения денежных средств клиента,
- б) проводить текущий и усиленный мониторинг в отношении этого клиента и деловых отношений с ним.

Кроме того, фактором, существенно повышающим риск клиента, является нежелание предоставлять информацию о своих бенефициарных владельцах или задержки с предоставлением такой информации.

Также повышенного внимания требуют клиенты, бенефициарные владельцы которых являются нерезидентами, особенно резидентами юрисдикций, предоставляющих льготный налоговый режим, а также стран, не выполняющих рекомендации ФАТФ¹³.

¹³ Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)»