




FINANCIAL ACTION TASK FORCE
GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

Пересмотренные Стандарты ФАТФ

10. Бенефициарное владение

23-May-13 1



Обзор

- Противоправное использование корпоративных структур
- Бывшие Рекомендации ФАТФ и причины их пересмотра
- Кем является бенефициарный собственник?
- Юридические лица (P.24)
- Юридические образования (P.25)
- Международное сотрудничество

23-May-13 2

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

**FATF
GAFI**

Противоправное использование корпоративных структур

- Противоправное использование корпоративных структур часто имеет место при совершении преступлений и отмытии денег.
- Юридические лица (например, компании) и юридические образования (например, трасты) служат в качестве «прослойки» между активами и их собственником, которая может быть незаконно использована для сокрытия личности такого собственника.
- В отчете Всемирного банка «Кукловоды» (2011г.) описаны способы и масштаб противоправного использования корпоративных структур.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

3


**FATF
GAFI**

Бывшие Рекомендации ФАТФ

- В бывших Р.33 и Р.34 содержалось требование к странам принимать меры для недопущения незаконного использования юридических лиц и юридических образований лицами, занимающимися отмытием денег, путём обеспечения надлежащей прозрачности.
- Основной задачей было обеспечение возможностей компетентных органов устанавливать личность бенефициарного собственника, например, с помощью:
 - Централизованной регистрации бенефициарных собственников; или
 - Записей, ведущихся провайдерами услуг компаний; или
 - Следственных полномочий.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

4




Выполнение требований в ходе 3-го раунда оценок

- Проблемы, выявленные при проведении оценок ФАТФ:
 - Непоследовательные оценки;
 - Низкий уровень соответствия;
 - Р.34 неприменима во многих странах;
 - Большие практические трудности для установления бенефициарных собственников правоохранительными органами.
- Причины – отсутствие ясности в отношении требований и их практического выполнения, а также низкий приоритет при реализации.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

5




Цели пересмотра

- Основная цель осталась прежней:
Органы должны иметь доступ к достаточной, точной и своевременной информации о бенефициарном владении компаниями и трастами.
- Новые пояснительные записки направлены на внесение большей ясности и предоставление большей гибкости в отношении практических мер, которые должны быть приняты странами.
- Установлены более жесткие требования в областях, в которых выполнение рекомендаций было наиболее слабым.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE


6

 **Кем является бенефициарный собственник?**

- **Бенефициарный собственник** является физическим лицом, которое в конечном итоге владеет юридическим лицом или образованием или контролирует их.
- В случае юридического лица обычно это лицо (если имеется), которое владеет, в конечном итоге, контролирующей долей участия, в том числе через цепочку компаний;
- В случае юридического образования владение и контроль могут быть раздельными, и бенефициарные собственники включают доверительного управляющего (управляющих), учредителя, попечителя и бенефициаров.
- **Бенефициарный собственник** должен быть физическим лицом – и поэтому может находиться в конце цепочки юридических лиц и образований.
- Основное внимание тому, кто, *реально владеет/ контролирует*.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

7


 **Юридические лица и образования**

Юридические лица:
Любой субъект, не являющийся физическим лицом, может установить постоянные клиентские отношения с финансовым учреждением или иным способом владеть имуществом. К таким субъектам могут относиться компании, корпорации, фонды, анштальты, партнёрства, объединения и иные аналогичные юридические лица.

Юридические образования:
Доверительные фонды и иные аналогичные юридические образования. Примерами иных аналогичных образований (для целей ПОД/ФТ) являются fiducie, Treuhand и fideicomiso.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE


8

 **Юридические лица / компании (Р.24)**

Основная информация

- **Определение:**
 - a) Название компании, учредительная информация, организационно-правовая форма, основные полномочия (учредительные документы), адрес и список директоров.
 - b) Реестр всех акционеров или членов.
- Все компании должны быть зарегистрированы в реестре компаний.
- В реестре компаний должны быть зафиксированы данные, указанные в пункте (а) основной информации, касающиеся всех компаний.
- Все компании должны хранить данные, указанные в пунктах (а) и (b) основной информации. Реестр акционеров/членов (пункт b) должен храниться *на территории страны* либо в зарегистрированном офисе компании, либо в другом месте, указанном органу, ведущему реестр компаний.

23-May-13 9
 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
 FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

 **Юридические лица / компании (Р.24)**

Информация о бенефициарной собственности

- **Может либо:**
 - Регистрироваться компанией (*инициативный подход*); либо
 - Устанавливаться при необходимости (*обратный подход*).
- **Странам предоставлена гибкость в вопросах обеспечения этого. Им следует использовать одни или несколько из указанных ниже механизмов:**
 - Требовать от компаний или от органов, ведущих реестры компаний, фиксировать информацию о бенефициарном собственнике (собственниках);
 - Требовать от компаний принимать разумные меры для установления личности бенефициарного собственника (собственников);
 - Использовать имеющуюся информацию для установления личности бенефициарного собственника при необходимости (например, реестры акционеров, информацию, имеющуюся у финансовых учреждений и налоговых органов).

23-May-13 10
 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
 FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

FATF
GAFI

Юридические лица / компании (Р.24) Другие требования

- Компании должны взаимодействовать с компетентными органами – либо через уполномоченное физическое лицо или национальные ОНФПП, ответственные за предоставление информации и оказание содействия, либо иным аналогичным способом.
- Информация должны быть **точной и актуальной**; а также **своевременно** доступной.
- Данные должны храниться в течение пяти лет.
- Странам следует содействовать и облегчать доступ финансовым учреждениям и ОНФПП к этой информации – *как минимум, к основной информации, указанной в пункте (а).*
- Требования, аналогичные тем, которые предъявляются компаниям, установлены для других юридических лиц (т.е. фондов, анштатльтов и партнёрств с ограниченной ответственностью).

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

11


FATF
GAFI

Юридические лица / компании (Р.24)

- Установлены конкретные меры для недопущения незаконного использования **акций на предъявителя и номинальных держателей акций и номинальных директоров**; например:
- В отношении акций на предъявителя и сертификатов акций на предъявителя:
 - a) Запрет на использование;
 - b) Перевод в нормальные акции (например, перевод в бездокументарную форму);
 - c) Иммобилизация; или
 - d) Регистрация компанией владельцев контрольного пакета акций на предъявителя.
- В отношении номинальных держателей акций и номинальных директоров:
 - a) Раскрытие органу, ведущему реестр компаний, личности назначившего их лица; or
 - b) Требования о лицензировании номинальных держателей акций/ директоров и требование о хранении информации о назначивших их лицах.


23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

12

 **Юридические образования / трасты (Р.25)**

- В ходе 3-го раунда оценок требования Рекомендации распространялись только на страны, имеющие трастовое законодательство.
- Теперь эта Рекомендация распространяется на все страны.
- Основное внимание возможностям доверительного управляющего работать в стране, а также его возможностям в качестве наилучшего источника информации.
- Некоторые требования распространяются только на страны, имеющие трастовое законодательство.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 13

 **Юридические образования / трасты (Р.25)**

Требования к странам, имеющим трастовое законодательство

- Страны с трастовым законодательством должны обязать доверительных управляющих любого траста, регулируемого в соответствии с их законодательством, получать и хранить:
 - a) Информацию о бенефициарном владении трастом;
 - b) Основную информацию об агентах и провайдерах услуг для траста.
- Эти обязательства обычно устанавливаются в трастовом законодательстве и, таким образом, распространяются на все трасты, регулируемые в соответствии с трастовым законодательством страны.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 14

FATF
GAFI

Юридические образования / трасты (Р.25)

Требования ко всем странам

- Всем странам следует обеспечить раскрытие доверительными управляющими своего статуса финансовым учреждениям и ОНФПП, когда они выступают в таком качестве.
- Доверительным управляющим не должно запрещаться раскрывать информацию о своём статусе.
- Приветствуется обеспечение странами хранения информации о трастах другими субъектами и органами, например:
 - a) Органами, ведущими реестры (компаний или активов);
 - b) Другими компетентными органами (например, налоговыми органами); и
 - c) Агентами или провайдерами услуг для трастов (например, юристами, провайдерами услуг трастов или компаний, управляющими активами и т.д.)
- Аналогичные обязательства распространяются на другие виды юридических образований.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

15

FATF
GAFI

Международное сотрудничество

- Слабое международное сотрудничество служило основным препятствием для расследований в отношении корпоративных структур.
- Добавлены новые конкретные требования, касающиеся международного сотрудничества по вопросам установления бенефициарного владения.
- От стран требуется:
 - a) Содействовать в предоставлении доступа к основной информации, содержащейся в реестрах;
 - b) Обмениваться информацией об акционерах;
 - c) Использовать свои полномочия для получения информации о бенефициарном владении.

Также требуется осуществлять мониторинг помощи, получаемой ими в отношении юридических лиц.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

16