

ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ, ВОЗНИКАЮЩИЕ ПРИ ИДЕНТИФИКАЦИИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ

Аннотация. Идентификация бенефициарных владельцев осуществляется кредитными организациями в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Вместе с тем порядок отнесения лиц к категории бенефициарных владельцев и их выявления в силу отсутствия четкого нормативного регулирования вызывает множество сложностей в правоприменении. О возможности их разрешения идет речь в настоящей статье.

Ключевые слова: банк, идентификация клиента, закон, легализация преступных доходов, Банк России, банковские операции, бенефициарные владельцы.

DOI: 10.17803/2311-5998.2017.29.1.049-061



**Диана
Геннадиевна
АЛЕКСЕЕВА,**

профессор кафедры
банковского права
Университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА)
lilu-kd@mail.ru
125993, Россия, г. Москва,
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

D. G. ALEKSEEVA,

Professor of banking law of the Department of Banking Law
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL)
lilu-kd@mail.ru
125993, Russia, Moscow, Sadovaya-Kudrinskaya Str., 9

LEGAL PROBLEMS ARISING FROM THE IDENTIFICATION BY CREDIT INSTITUTIONS OF BENEFICIAL OWNERS

Review. Identification of beneficial owners is carried out by credit organisations for the purposes of combating legalization (laundering) of incomes obtained in a criminal way and financing of terrorism. However, the procedure for classifying individuals to the category of beneficial owners and to identify them in the absence of a clear regulatory causes a lot of difficulties in enforcement. On the possibility of resolution is referred to in this article.

Keywords: Bank, customer identification, law, legalization of criminal incomes, the Bank of Russia, banking, beneficial owners.

В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Закон о противодействии) бенефициарным владельцем признается 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.



Подобное понимание бенефициарного владельца соответствует требованиям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)¹, изложенным в Руководстве ФАТФ «Прозрачность и бенефициарная собственность», рекомендации № 24 и 25² (далее — Руководство). Бенефициарный собственник определен в главе III Руководства как физическое лицо (лица), которое в конечном счете владеет или осуществляет контроль над клиентом и/или физическим лицом, от имени которого проводится операция (сделка). Понятие охватывает также лиц, которые в конечном счете осуществляют эффективный контроль над юридическим лицом или образованием. При этом ссылка на выражения «*в конечном счете*», «*владеет или осуществляет контроль*» и «*в конечном счете осуществляют эффективный контроль*» отнесена к ситуации, когда владение или управление осуществляется через цепочку собственников или посредством контроля, отличного от прямого контроля.

В Руководстве разъясняется, что определение бенефициарного собственника, сформулированное ФАТФ, в контексте юридических лиц необходимо отделять от понятий юридической собственности и структуры контроля компании. С одной стороны, понятие юридической собственности означает, что речь идет именно о владельцах юридического лица. С другой стороны, управление означает возможность принимать решения в рамках юридического лица и добиваться их исполнения.

Понятие «бенефициарный владелец» в трактовке ФАТФ применяется преимущественно к физическим лицам, которые являются фактическими (в конечном счете) владельцами и пользуются преимуществами владения капиталом или активами юридического лица, а также к тем, кто фактически осуществляет оперативное управление капиталом или активами (независимо от того, занимает ли данный человек какую-либо формальную должность в структуре юридического лица), нежели к лицам (физическим или юридическим), которые юридически (на бумаге) обладают данным правом. Например, если компания находится в юридическом владении еще одной компании, бенефициарными собственниками фактически являются физические лица, стоящие за второй компанией или компанией-холдингом, которая владеет второй компанией через цепочку владельцев, и осуществляющие управление первой компанией.

Еще один немаловажный аспект определения бенефициарного собственника, по версии ФАТФ, состоит в том, что оно включает в себя физических лиц, от имени которых осуществляются какие-либо сделки даже в тех случаях, когда указанное лицо не имеет фактического или юридического права собственности, а также не

¹ Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering — FATF) представляет собой независимую межправительственную организацию, разрабатывающую и популяризирующую свои принципы для защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Информация о ФАТФ размещена на официальном сайте группы в сети Интернет: URL: www.fatf-gali.org.

² Руководство ФАТФ «Прозрачность и бенефициарная собственность», рекомендации № 24 и 25. М. : МУМЦФМ, 2014.

контролирует клиента. Этот компонент определения бенефициарного собственника, сформулированного ФАТФ, относится к физическим лицам, которые являются основными действующими лицами в сделке, даже если сделка была проведена с применением крайне усложненной схемы, чтобы избежать контроля или возникновения права собственности со стороны клиента при одновременном сохранении всех выгод, которые она несет.

Как правило, бенефициарный владелец устанавливается в отношении клиента — юридического лица. Устанавливать его в отношении представителя клиента, по мнению Банка России, не требуется³.

Бенефициарным владельцем клиента — физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо. По мнению Росфинмониторинга, под возможностью контролировать действия клиента — физического лица другим физическим лицом следует понимать возможность воздействовать на решения клиента при осуществлении им каких-либо операций с денежными средствами или иным имуществом, не обусловленную, как правило, юридически закрепленными правами и обязанностями⁴.

Такая возможность, в частности, может вытекать из психического или физического принуждения клиента к совершению операций с денежными средствами или иным имуществом, материальной заинтересованности в осуществлении от своего имени финансовых операций по поручению бенефициарного владельца, иного зависимого состояния.

Пунктом 2 ч. 1 ст. 7 Закона о противодействии установлена обязанность организации, осуществляющей операции с денежными средствами, принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, путем установления в отношении них определенных сведений, в том числе: фамилии, имени, а также отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданства, даты рождения, реквизитов документа, удостоверяющего личность, данных миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии), а также иной информации, позволяющей подтвердить указанные сведения.

³ Письмо Банка России от 31 мая 2016 г. № 12-1-11/1229 «Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России». П. 4 // Вестник Банка России. 2016. № 52.

⁴ Информационное сообщение Росфинмониторинга «Типовые вопросы применения отдельных норм Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»». П. 3 // URL: <http://fedsfm.ru/> (дата обращения: 19.02.2014).



Идентификация⁵ бенефициарных владельцев клиентов не проводится (за исключением получения запроса от уполномоченного органа⁶) 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, допущенных 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.

Идентификация бенефициарных владельцев может не осуществляться и в иных случаях, предусмотренных в Законе о противодействии.

Помимо обязанности по проведению идентификации, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе кредитные организации, обязаны *обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и 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.

⁵ Согласно ст. 3 Закона о противодействии, идентификация представляет собой совокупность мероприятий по установлению определенных данным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

⁶ См. : постановление Правительства РФ от 19.03.2014 № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям» // СЗ РФ. 2014. № 12. Ст. 1304 ; Положение о представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде (утв. Банком России 02.09.2013 № 407-П) // Вестник Банка России. 2013. № 67.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, осуществляется кредитной организацией в соответствии с порядком, установленным в правилах внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), путем получения документов и сведений непосредственно от клиента (представителя клиента) и (или) путем обращения к иным источникам информации самостоятельно.

Нельзя не отметить, что Закон о противодействии создал в России общий правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основные его требования обращены к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, к числу которых относятся кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, микрофинансовые организации, коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов, и иные организации, перечисленные в ст. 5 данного нормативного правового акта.

Вместе с тем именно кредитные организации являются основными «правоприменителями» Закона о противодействии ввиду того, что на постоянной основе осуществляют банковские операции и сделки, в том числе по переводу денежных средств, которые потенциально могут быть направлены на отмывание преступных доходов и финансирование терроризма.

В целях пресечения возможности участия кредитных организаций (умышленного или непреднамеренного) в противоправном движении «грязных» денег или финансировании терроризма Банк России разработал более жесткие критерии и требования исполнения ими соответствующего законодательства.

Помимо исполнения требований собственно Закона о противодействии, кредитные организации идентифицируют бенефициарных владельцев клиента в соответствии с Положением об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 15.10.2015 № 499-П)⁷ (далее — Положение об идентификации).

Пункт 1.2 данного Положения об идентификации обязывает кредитные организации (за исключением случаев, установленных Законом о противодействии и данным Положением) *принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарного владельца*, то есть физического лица, которое в конечном счете:

- прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) *владеет* (имеет преобладающее участие более 25 % в капитале) клиентом — *юридическим лицом*;
- либо прямо или косвенно *контролирует действия клиента*, в том числе имеет возможность *определять решения, принимаемые клиентом*.

Идентификация бенефициарных владельцев может не проводиться в установленных Законом о противодействии и Положением об идентификации случаях,

⁷ Вестник Банка России. 2015. № 115.



например, если клиентом кредитной организации является орган государственной власти Российской Федерации, орган государственной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления, орган государственной власти иностранного государства либо Банк России.

Согласно п. 2.1 рассматриваемого Положения при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца кредитной организацией *самостоятельно либо с привлечением третьих лиц* осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных приложениями 1 и 2 к данному Положению, а также документов, являющихся основанием совершения банковских операций и иных сделок.

В отношении бенефициарного владельца кредитная организация обязана установить те же сведения, которые она устанавливает в отношении клиента — физического лица, в частности: фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), а также иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения.

Вместе с тем обязанность установления в отношении бенефициарных владельцев именно указанных сведений предусматривается в Законе о противодействии опосредованно, путем обращения к требованиям п. 1.1 ч. 1 ст. 7 данного Закона.

Перечень сведений, устанавливаемых в целях идентификации бенефициарных владельцев, не является исчерпывающим и, более того, сформулирован в Законе о противодействии и в Положении об идентификации крайне нечетко.

В свою очередь, кредитная организация, руководствуясь в вопросах соблюдения требований ПОД/ФТ не только Законом о противодействии, но и довольно значительным количеством нормативных актов Банка России, должна разрабатывать перечень запрашиваемых у клиента документов и информации о бенефициарных владельцах самостоятельно.

Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России 02.03.2012 № 375-П)⁸ предусмотрено, что правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются комплексным документом кредитной организации или комплектом документов, определяемым кредитной организацией, регламентирующим ее деятельность в сфере ПОД/ФТ и содержащим описание совокупности принимаемых кредитной организацией мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (п. 1.3).

В Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в обязательном порядке должна быть включена программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в которую, в свою очередь, включаются:

⁸ Вестник Банка России. 2012. № 20.

- порядок идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе особенности процедуры упрощенной идентификации;
- перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию кредитной организацией бенефициарных владельцев клиентов, включая перечень запрашиваемых у клиента документов и информации, порядок принятия кредитной организацией решения о признании физического лица бенефициарным владельцем;
- основания для признания физического лица бенефициарным владельцем;
- основания для признания в качестве бенефициарного владельца единственного исполнительного органа клиента — юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (при невозможности выявления бенефициарного владельца);
- порядок проведения кредитной организацией мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;
- требования к форме, содержанию и порядку заполнения анкеты (досье) клиента, оформляемой кредитной организацией в целях фиксирования сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, с указанием первоначальной даты оформления анкеты (досье); порядок обновления сведений, содержащихся в анкете (досье), с указанием периодичности обновления сведений;
- иные действия кредитной организации в целях соблюдения законодательства о ПОД/ФТ.

Возложение на кредитную организацию обязанности самостоятельно определять круг сведений о бенефициарных владельцах клиента вряд ли следует признать наилучшим способом идентификации, поскольку это приводит к существенному возрастанию уровня правового и регуляторного рисков. Так, указание в правилах внутреннего контроля меньшего перечня сведений, чем это реально необходимо (по любым мотивам), может привести к невыполнению данной кредитной организацией требований Закона о противодействии и, как следствие, к отзыву соответствующей банковской лицензии.

Представляется целесообразным определить в рамках Положения об идентификации перечень сведений, подлежащих установлению в отношении бенефициарного владельца, к которым отнести, например, фамилию, имя, отчество (при наличии); данные документа, удостоверяющего личность; ИНН (при наличии); СНИЛС (при наличии). Указанный перечень документов оформить в качестве приложения № 4 к Положению об идентификации.

При проведении идентификации бенефициарных владельцев кредитная организация *вправе требовать представления клиентом (представителем клиента) и получать от него документы*, удостоверяющие личность, а также иные документы, предусмотренные Законом о противодействии и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России (в том числе — Положением об идентификации).

В 2016 г. Закон о противодействии дополнен новой статьей 6.1, устанавливающей обязанность юридического лица по раскрытию информации о своих бенефи-



циарных владельцах⁹. Указанной статьей, в частности, предусмотрено, что 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 абз. 2 пп. 1 п. 1 ст. 7 Закона о противодействии;
- регулярно, но не реже одного раза в год 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 них необходимых сведений *не менее пяти лет со дня получения такой информации*.

В целях выполнения данных обязанностей Закон о противодействии наделил юридических лиц правом запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками данного юридического лица или иным образом контролирующих его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев, и корреспондирующую этому праву обязанность вышеуказанных лиц предоставлять юридическому лицу соответствующую информацию, причем такая передача информации не нарушает законодательство Российской Федерации о персональных данных.

Неисполнение юридическим лицом обязанностей по установлению, обновлению, хранению и представлению информации о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении них сведений, определенных законодательством Российской Федерации, по запросу уполномоченного органа, налоговых органов или иного федерального органа исполнительной власти, уполномоченного Правительством РФ, влечет в соответствии со ст. 14.25.1 КоАП РФ наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 000 до 40 000 руб.; на юридических лиц — от 100 000 до 500 000 руб.

Если потенциальным клиентом кредитной организации является юридическое лицо — нерезидент, законодательство страны которого не обязывает его публично или иным образом раскрывать информацию о своих конечных бенефициарных владельцах, то, по мнению Банка России¹⁰, такое законодательство не препятствует установлению бенефициарного владения компании при осуществлении процедур надлежащей проверки в целях ПОД/ФТ, в связи с чем сотруднику банка следует *провести соответствующие процедуры надлежащей проверки для установления основных бенефициарных владельцев вне зависимости от требований законодательства о раскрытии информации в отношении компании*.

⁹ Федеральный закон от 23.06.2016 № 215-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» // СЗ РФ. 2016. № 26 (ч. I). Ст. 3884. В соответствии со ст. 3 данный документ вступает в силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования (опубликован на официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru> 23.06.2016), то есть с 21.12.2016.

¹⁰ См.: письмо Банка России от 02.06.2015 № 014-12-4/4780 «О вопросах определения бенефициарных владельцев» // Вестник Банка России. 2015. № 50.

В случае если структура собственности и (или) организационная структура клиента — юридического лица — нерезидента либо организационная форма клиента — иностранной структуры без образования юридического лица *не предполагает наличия бенефициарного владельца и единоличного исполнительного органа (руководителя)*, кредитная организация фиксирует информацию об этом в анкете (досье) клиента.

Помимо информации, полученной от клиента, кредитная организация вправе осуществлять *сбор иных сведений (документов), самостоятельно определяемых ею в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ*, в том числе использовать иные источники информации, известные кредитной организации на законных основаниях, а также информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда РФ, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо Единой системе межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ). Речь идет:

- о сведениях, содержащихся в ЕГРЮЛ, ЕГРИП, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;
- сведениях об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;
- об информации о наличии в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

По мнению Банка России, кредитная организация вправе принять решение о признании физического лица бенефициарным владельцем при наличии у такого лица возможностей контролировать действия клиента с учетом самостоятельно установленных ею факторов, на основании которых физическое лицо будет квалифицировано в качестве бенефициарного владельца¹¹. Такой же позиции придерживается и Росфинмониторинг¹².

Такой подход, как минимум, вызывает множество вопросов. С одной стороны, слабо контролируемый процесс разработки каждой кредитной организацией перечня факторов, на основании которых лицо может быть признано бенефициарным владельцем, может привести к неправомерному отказу в открытии счета из-за невозможности провести полную идентификацию клиента. С другой стороны, регулятору будет непросто оценивать уровень соблюдения кредитной организацией требования законодательства о ПОД/ФТ в случае отсутствия четкого и понятного алгоритма ее действий в целях идентификации клиента и установления его бе-

¹¹ Письмо Банка России от 28.01.2014 № 14-Т «Об информационном письме по вопросам идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, бенефициарных владельцев» // Вестник Банка России. 2014. № 11.

¹² Информационное сообщение Росфинмониторинга «Типовые вопросы применения отдельных норм Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»». П. 2 // URL: <http://fedsfm.ru/> (дата обращения: 19.02.2014).



нефициарных владельцев. Представляется, что в Положении об идентификации должен быть закреплен исчерпывающий или хотя бы открытый перечень факторов, на основании которых лицо может быть признано бенефициарным владельцем клиента.

В целях идентификации бенефициарных владельцев кредитные организации вправе предпринимать следующие меры:

- включение в договор с клиентом обязанности последнего представлять в организацию сведения о бенефициарных владельцах;
- анкетирование клиентов (направление клиентам запросов, составленных по форме, самостоятельно определенной организацией, позволяющей идентифицировать бенефициарных владельцев);
- изучение учредительных документов клиентов — юридических лиц;
- устный опрос клиента с занесением установленной информации в анкету (досье) клиента;
- использование внешних доступных организации на законных основаниях источников информации (например, средств массовой информации, Интернета) и пр.

Признание физического лица бенефициарным владельцем должно основываться на имеющихся у организации документах и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице.

Документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления (получения).

В целях идентификации в кредитную организацию представляются оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии. Если к идентификации бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

В случае представления надлежащим образом заверенных копий документов кредитная организация вправе потребовать оригиналы соответствующих документов для ознакомления.

Достоверность таких сведений подтверждается клиентом в порядке, установленном кредитной организацией в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

По результатам анализа полученных сведений кредитная организация принимает *решение о признании физического лица бенефициарным владельцем* с учетом факторов, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Если в результате принятия предусмотренных Законом о противодействии мер по идентификации бенефициарного владельца таковой не будет выявлен, им может быть признан единоличный исполнительный орган клиента. Также бенефициарным владельцем может быть признан руководитель учредителя — юридического лица, имеющего преобладающую долю в капитале клиента, или руководитель управляющей компании клиента — юридического лица¹³.

Бенефициарных владельцев у клиента может быть несколько, например, если владение клиентом осуществляют одно или несколько физических лиц (группа лиц, имеющих в том числе родственные отношения). В таком случае кредитная

¹³ Информационное сообщение Росфинмониторинга «Типовые вопросы применения отдельных норм Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ...». П. 3, 4.

организация должна рассматривать каждого из физических лиц в качестве бенефициарного владельца и устанавливать необходимые сведения в отношении каждого из них.

Сведения о бенефициарном владельце, равно как и о клиенте (представителе клиента), выгодоприобретателе, фиксируются кредитной организацией в *анкете (досье) клиента*, представляющей собой отдельный документ или комплект документов, оформленный на бумажном и (или) электронном носителе. Ее форма определяется кредитной организацией в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. По усмотрению кредитной организации в анкету (досье) клиента также могут быть включены иные сведения.

Указанные в анкете (досье) клиента сведения могут фиксироваться и храниться в кредитной организации как на бумажных носителях, так и в электронной базе данных, к которой сотрудникам кредитной организации, осуществляющим идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, может быть обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации об указанных лицах.

Анкета (досье) клиента подлежит хранению в кредитной организации не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом. При фиксировании в анкете сведений о бенефициарном владельце клиента кредитным организациям рекомендуется включать:

- перечень принятых в целях идентификации бенефициарного владельца мер;
- решение о признании физического лица бенефициарным владельцем клиента, включая обоснование принятого решения;
- информацию о возможности установления в результате принятых мер бенефициарного владельца либо об отсутствии бенефициарного владельца;
- решение о признании в качестве бенефициарного владельца единоличного исполнительного органа клиента с обоснованием принятого решения.

Алгоритм действий кредитной организации в случае невозможности установления бенефициарного владельца, в том числе по причине отказа клиента от предоставления соответствующих сведений в законодательстве не предусмотрен. Вместе с тем в разъяснениях Банк России уточняет, то в случае отказа клиента от предоставления данных о своем бенефициарном владельце кредитная организация вправе реализовать полномочия, определенные п. 5.2 и 11 ст. 7 Закона о противодействии¹⁴, согласно которым кредитная организация вправе:

- отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

¹⁴ Письмо Банка России от 28.01.2014 № 14-Т «Об информационном письме по вопросам идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, бенефициарных владельцев» // Вестник Банка России. 2014. № 11.



- расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;
- отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица), по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Таким образом, Банк России предлагает расценивать отказ клиента предоставить информацию о его бенефициарных владельцах как обстоятельство, вызывающее подозрения в том, что счет открывается или операция по счету осуществляется в целях легализации преступных доходов или финансирования терроризма и отказать в открытии счета либо соответственно в проведении банковской операции по нему. В случае двукратного в течение календарного года и более отказа в выполнении распоряжений клиента о совершении операции по счету кредитная организация вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом и закрыть счет (вклад). Следует отметить, что право кредитной организации отказать в открытии счета или проведении банковской операции, по сути, представляет собой ограничительную меру, для реализации которой нужны основанные на нормах федерального закона полномочия.

Согласно ст. 846 ГК РФ банк не вправе отказать клиенту в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами. При необоснованном уклонении банка от заключения договора банковского счета клиент вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор.

Статья 848 ГК РФ обязывает банки совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное. В случаях невыполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных ст. 395 ГК РФ (ст. 856 ГК РФ).

Таким образом, если кредитная организация неадекватно оценила клиента и ее подозрения в том, что операция совершается в целях легализации преступных доходов или финансирования терроризма, безосновательны, клиент вправе понудить кредитную организацию к открытию счета или привлечь к ответственности за невыполнение распоряжения о проведении операции по счету.

Анализ российского законодательства об идентификации бенефициарных владельцев показывает его неполноту и внутреннюю противоречивость. С одной стороны, сформулировано понятие бенефициарного владельца и факторы, позволяющие признать лицо таковым. С другой стороны, кредитным организациям рекомендуется разрабатывать собственную систему факторов, позволяющих относить лицо к категории бенефициарного владельца.

Перечень сведений, который необходимо установить в отношении бенефициарного владельца, не предусмотрен четко и однозначно, а регламентируется через отсылку к норме, на основании которой осуществляется идентификация клиента — физического лица.

Порядок идентификации бенефициарного владельца, перечень запрашиваемых для этого у клиента документов и информации, основания и порядок принятия решения о признании лица бенефициарным владельцем, а также порядок проведения мероприятий по проверке информации о бенефициарном владельце, форма и содержание анкеты (досье) клиента, то есть все основные действия кредитной организации по идентификации бенефициарного владельца отнесены на рассмотрение самой кредитной организации, что вряд ли следует признать достаточным для противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

И наконец, право кредитной организации отказать в открытии счета или проведении операции клиента по счету в случае отказа клиента от предоставления данных о его бенефициарных владельцах не установлено в законодательстве четко и однозначно (например, в том же п. 5.2 ст. 7 Закона о противодействии), а предусмотрено в информационном письме Банка России, носящем рекомендательный характер. Представляется, что кредитным организациям для эффективного противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма необходимы более внятные законодательные и нормативные ориентиры, установки и предоставленные на уровне федерального закона полномочия.