

ФАТФ



РУКОВОДСТВО ПО ПРИМЕНЕНИЮ
РИСКОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА

БЕНЕФИЦИАРНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ И ПРОЗРАЧНОСТЬ ЮРИДИЧЕСКИХ ОБРАЗОВАНИЙ



МАРТ 2024

ФАТФ



Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) — независимая межправительственная организация, которая разрабатывает и внедряет политику защиты мировой финансовой системы от легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ признаны международным стандартом противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (ПОД), и финансированию терроризма (ФТ).

Подробная информация о ФАТФ доступна по ссылке: www.fatf-gafi.org.

Настоящий документ и любые карты, содержащиеся в нем, не влияют на статус или суверенитет какой-либо территории, делимитацию международных границ, а также на наименования любых территорий, городов или районов.

Для цитирования:

ФАТФ (2024). *Руководство по вопросам бенефициарной собственности и прозрачности юридических образований*. ФАТФ, Париж (<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/Guidance-Beneficial-Ownership-Transparency-Legal-Arrangements.html>).

© FATF/OECD, 2024. Все права защищены.

Воспроизведение или перевод данной публикации без предварительного письменного разрешения запрещены. Запрос на такое разрешение в отношении части или всей публикации направляйте в Секретариат ФАТФ по адресу: 2 rue Andre Pascal, 75775 Paris Cedex 16, France (Франция).

Факс +33 1 44 30 61 37, электронная почта: contact@fatf-gafi.org.

Фото на обложке: ©Getty Images.

Содержание

Аббревиатуры и сокращения.....	2
1. Введение.....	3
2. Область действия R.25: трасты и аналогичные юридические образования.....	4
Доверительный фонд	4
Идентификация юридических образований, аналогичных доверительному фонду	6
Стороны траста	8
3. Понимание и оценка рисков, связанных с трастами и аналогичными юридическими образованиями.....	15
Частный характер соглашения	15
Оценка рисков юридических образований, регулируемых национальным законодательством	19
Оценка рисков юридических образований в стране управления ими или резидентства доверительного собственника или эквивалентного лица	20
Оценка риска иностранных юридических образований, имеющих достаточные связи со страной	21
Механизмы предотвращения и снижения рисков	22
4. Достаточная, достоверная и актуальная информация.....	24
Основная информация	24
Достаточная информация о бенефициарном владельце	25
Достоверная информация о бенефициарном владельце	26
Актуальная информация о бенефициарном владельце	32
5. Механизмы и источники сбора информации о бенефициарном владельце.....	34
Доверительные собственники	35
Другие компетентные органы	37
Другие агенты или провайдеры услуг траста	38
Доступ к информации	39
6. Санкции.....	41
7. Применение соответствующих нормативных режимов и другие вопросы.....	43
Актуальность правовых прецедентов при выполнении обязанностей доверительного собственника	43
Соблюдение стандартов поставщиками услуг и доверительными собственниками	43

Выполнение требований к бенефициарным владельцам и других требований стандартов ФАТФ	47
8. Международное сотрудничество.....	51
Список литературы.....	56

Аббревиатуры и сокращения

	Расшифровка
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
НПК	Надлежащая проверка клиентов
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ФУ	Финансовое учреждение
ПФР	Подразделение финансовой разведки
ПЗР	Пояснительная записка к Рекомендации ФАТФ
ПО	Правоохранительные органы
ОД	Отмывание денег
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
ПДЛ	Публичное должностное лицо
СПО	Сообщение о подозрительной операции
ПУТК	Провайдер услуг траста или компаний
ФТ	Финансирование терроризма

1. Введение

1. Доверительный фонд (траст¹) и аналогичные юридические образования, как правило, создаются для достижения существенных законных целей. Для предотвращения случаев, когда такими юридическими образованиями могут злоупотреблять преступники, которые стремятся обойти меры по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (ПОД/ФТ), очень важно обеспечить надлежащее и эффективное выявление бенефициарных владельцев таких образований.

2. Страны должны оценивать риски отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ), вызванные злоупотреблением юридическими образованиями, и принимать предупредительные меры. В частности, следует обеспечить достаточную, достоверную и актуальную информацию о доверительных фондах и других аналогичных юридических образованиях. Это включает информацию об учредителях, доверительных собственниках, попечителях и бенефициарах или об их классах, а также о любых других лицах, осуществляющих конечный эффективный контроль. Компетентные органы должны иметь оперативный и эффективный доступ к такой информации. Страны должны рассмотреть возможность упрощения доступа к информации о бенефициарных владельцах и контролирующих лицах для финансовых учреждений (ФУ) и установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП), выполняющих требования, изложенные в Рекомендации 10 (R.10) и Рекомендации 22 (R.22).

3. Данное Руководство к Рекомендации 25 (R.25) служит дополнением предыдущей публикации ФАТФ о повышении прозрачности деятельности юридических лиц. Здесь сделан акцент на требованиях прозрачности юридических образований, под которыми понимаются доверительные фонды и другие аналогичные юридические образования². Важно уяснить, что траст — это не тип юридического лица или корпоративного механизма, а отношения между сторонами такого юридического образования.

4. Данное Руководство предназначено для всех участников государственного и частного секторов, которые имеют отношение к регулированию, надзору, обеспечению исполнения, формированию, управлению и администрированию трастов или аналогичных юридических образований. Основное внимание уделено требованиям R.25. Рассматриваются особенности трастов и связанные с ними обязательства по обеспечению прозрачности в сфере ПОД/ФТ. Это Руководство дополняет Руководство к Рекомендации 24 (R.24) в плане некоторых пересекающихся элементов и направлено на содействие соблюдению требований R.25, принятых в феврале 2023 года. Руководства к R.24 и R.25 следует рассматривать параллельно, поскольку они в равной степени информируют страны о подходах к реализации Стандартов ФАТФ по бенефициарной собственности.

Здесь и далее «траст» означает «доверительный фонд» (express trust), а не предполагаемый траст (implied trust), в соответствии с [Глоссарием ФАТФ](#).

В Глоссарии ФАТФ юридические образования определены как «...доверительные фонды и прочие аналогичные юридические образования. Аналогичные юридические образования (для целей ПОД/ФТ) включают, помимо прочего, такие понятия, как фидуция, некоторые типы трастового управления, фидеикомисс, вакф».

5. Данное Руководство не имеет обязательной юридической силы и не превалирует над полномочиями национальных органов власти. Созданное на основе исследований, включая соответствующие типологические отчеты ФАТФ, и опыте стран, оно призвано дополнить существующее руководство ФАТФ и иные текущие разработки. Кроме того, здесь учтен опыт других международных органов, уделяющих особое внимание обеспечению прозрачности информации о бенефициарных владельцах.

2. Область действия R.25: трасты и аналогичные юридические образования

6. Группа ФАТФ усилила Рекомендацию 24 и Рекомендацию 25 в марте 2022 года и феврале 2023 года соответственно. В марте 2023 года ФАТФ опубликовано обновленное Руководство по бенефициарной собственности юридических лиц, направленное на обеспечение соблюдения требований R.24. Руководство по R.24 содержит необязательные рекомендации по оценке и снижению соответствующих рисков ОД/ФТ для юридических лиц и обеспечению оперативного доступа к достоверной и достаточной информации. Кроме того, в целях обеспечения достоверности сведений в нем приведены примеры механизмов выявления и проверки информации о бенефициарных владельцах для компетентных органов. Руководство также содержит информацию о соразмерных, сдерживающих и эффективных санкциях и об их применении в случае нарушения требований к бенефициарной собственности.

7. Стандарты ФАТФ в отношении прозрачности и бенефициарной собственности юридических лиц (R.25) требуют от стран оценки рисков ОД/ФТ, связанных с юридическими образованиями, и принятия мер по их минимизации.

8. Данный раздел Руководства предназначен для содействия странам и частному сектору в понимании сферы применения требований к прозрачности юридических образований в соответствии со Стандартами ФАТФ. Рассматриваются различия юридических лиц и юридических образований, а также особенности и примеры доверительных фондов. Это позволит странам определить, что представляют собой юридические образования, *аналогичные* доверительному фонду.

Доверительный фонд

9. Определение понятия «доверительный фонд» (далее — траст) приводится в Глоссарии к Рекомендациям ФАТФ и означает траст, явно созданный учредителем, обычно в форме документа (например, письменный документ о доверительном управлении). Для сравнения, существуют трасты, созданные в силу закона и не являющиеся результатом четкого намерения или решения учредителя о создании траста или аналогичных юридических образований.

10. Трасты представляют собой юридическое образование, регулирующее отношения между сторонами (в частности, между учредителем, доверительным собственником и бенефициарами) и активами, и не обладают собственной правосубъектностью. Доверительный собственник — законный владелец активов, который заключает соглашения от имени траста.

11. Целями данного юридического образования являются управление активами и/или доходами и распределение активов и/или доходов, полученных от управления активами, в соответствии с условиями договора доверительного

управления и фидуциарными обязанностями доверительного собственника.

12. В целом трасты делятся по типам лиц (бенефициаров) или по целям (благотворительные, неблаготворительные)³ и используются иногда, если другие доступные правовые формы препятствуют решению конкретных экономических задач или не удовлетворяют им. Типичные причины учреждения или использования траста:

- Защита активов (то есть сохранение активов от возможных будущих внешних рисков, таких как требования кредиторов или риск банкротства).
- Управление активами (например, обеспечение непрерывности бизнеса).
- Обеспечение конфиденциальности (сохранение конфиденциальности для таких случаев, как охрана и безопасность высокопоставленных лиц).
- Преодоление юридических препятствий (например, требований к резидентству).
- Налоговое планирование и оптимизация налогообложения (например, в некоторых странах налоговая ставка для трастов отличается от налоговой ставки компаний или бенефициаров).
- Планирование наследства и преемственности (например, в случае смерти учредителя, расточительных действий бенефициара и обеспечения уязвимого бенефициара).
- Владение инвестиционным коммерческим инструментом (например, пенсионным фондом).

13. Некоторые виды трастов (см., например, врезку 2.1) могут иметь цели, отличные от описанных выше, что еще раз подтверждает необходимость специального рассмотрения и оценки функций и характеристик каждого случая таких юридических образований в соответствии с применимыми требованиями и рисками ОД/ФТ.

В контексте настоящего Руководства «цели траста» понимаются как задачи траста. Не путать с традиционным понятием английского права «целевой траст» (созданный в интересах какой-либо цели, а не в интересах какого-либо лица). См. Приложение А.

Врезка 2.1. Благотворительный траст

Благотворительный траст может быть организован для того, чтобы направлять доходы на конкретную благотворительную цель, а не группе людей. В таком случае идентифицируемые бенефициары отсутствуют. Благотворительный траст создается для некой «цели», обычно относящейся к категории целей, попадающих под специальный тест, установленный в английском деле *Pemsel*¹. Такой траст охватывает несколько благотворительных целей или направлен на конкретную цель (например, исследования, образование). В этих случаях траст может действовать как корпорация, созданная для определенной благотворительной цели и владеющая активами. Несмотря на то что благотворительные трасты создаются по аналогии с доверительными фондами, они имеют ряд отличий:

- **Благотворительная цель.** Любые благотворительные трасты создаются с целью принести пользу обществу.
- **Неопределенные бенефициары.** Поскольку отдельный бенефициар не может предъявить претензии к трасту, исполнение обязательств по благотворительному трасту обеспечивают генеральный прокурор (или аналогичный орган) страны, в которой находится траст, либо суд или другой орган, предусмотренный законом, в зависимости от юрисдикции траста.
- **Продолжительность.** Правило исключения бессрочного владения не распространяется на благотворительные трасты, которые могут действовать до тех пор, пока существует благотворительная цель.

Хотя направленность на общественно полезные цели отличает благотворительные трасты (и аналогичные юридические образования, такие как *вакф*) от других типов трастов, нельзя с абсолютной уверенностью сказать, что они представляют меньший риск. На самом деле некоторые их особенности могут повышать риск злоупотребления в целях ОД/ФТ.

Соответственно, нельзя делать какие-либо выводы в отношении конкретных (категорий) юридических образований, и любая оценка должна быть основана на правовой базе страны и ее рисках, контексте и существенности.

¹ В деле рассматривался старый английский статут, Статут Елизаветы, который предусматривает создание благотворительных трастов в целях: 1) борьбы с бедностью; 2) развития образования; 3) развития религии; 4) выполнения других общественно полезных задач, отличных от пунктов 1–3.

Идентификация юридических образований, аналогичных доверительному фонду

14. В Глоссарии ФАТФ юридические образования определены как доверительные фонды и прочие аналогичные юридические образования. Аналогичные юридические образования включают, помимо прочего, такие понятия, как *фидуция*, некоторые типы *трастового управления*, *фидеикомисс*, *вакф*.

15. Не существует общепринятого определения юридических образований, аналогичных доверительному фонду. Чтобы понять, аналогично ли то или иное юридическое образование доверительному фонду, требуется всесторонний и контекстуальный анализ различных факторов. Сходство юридического образования с доверительным фондом можно установить на основе статьи 2 Гаагской конвенции о

праве, применимом к трастам, и их признании, исходя из того, имеет ли юридическое образование сходную структуру или выполняет ли оно сходные с доверительным фондом задачи⁴. Следует учитывать, что аналогичные юридические образования могут существовать независимо от того, является ли страна участником указанной конвенции, признает ли она и регулирует ли доверительные фонды.

16. Поскольку изначально трасты разработаны в системах общего права, не ожидается, что аналогичные юридические образования, разработанные в контексте гражданского права, будут полностью повторять концепцию трастов. Однако это не означает, что страны с гражданским правом освобождаются от требования их оценки в соответствии с R.25, а также не показывает, предусматривает ли законодательство таких стран создание трастов и/или аналогичных юридических образований и их регулирование. Правовые отношения развиваются в зависимости от их правового контекста.

17. Как и доверительные фонды, аналогичные юридические образования обеспечивают разделение обязанностей в отношении собственности на юридический контроль над активами и извлечение выгоды из этих активов, принадлежащих разным лицам. Аналогичные юридические образования могут также предусматривать механизм передачи активов одним лицом другому лицу, которое владеет и управляет этими активами в интересах одного или нескольких лиц или с определенной целью. В таком случае создаются фидуциарные обязательства⁵, которые можно сравнить с обязательствами доверительного собственника траста.

18. Для выявления аналогичных юридических образований в рамках своей юрисдикции страны могут предпринять ряд шагов:

- Оценить, предусматривает ли законодательство страны доверительные фонды и/или аналогичные юридические образования. Для этого также потребуется рассмотреть вопрос о сходстве, в связи с чем странам рекомендуется привлечь экспертов по договорному праву и других практикующих специалистов по трастам.
- Рассмотреть структуру и цель всех прочих юридических образований в своей юрисдикции. Для этого полезно изучить соответствующее прецедентное право (право, созданное на основе решений, принятых судьями по предыдущим делам, — юридические прецеденты), на основе которого в стране признаны определенные юридические образования. Например, определенные

Статья 2 Гаагской конвенции гласит:

Для целей настоящей Конвенции «траст» означает правовые отношения, создаваемые — прижизненно или посмертно — лицом, учредителем, когда активы передаются под контроль доверительного собственника в пользу бенефициара или для достижения определенной цели. Признаки траста:

a) активы представляют собой отдельный фонд и не являются частью имущества доверительного собственника;

b) право собственности на активы траста оформлено на имя доверительного собственника или на имя другого лица от имени доверительного собственника;

c) доверительный собственник несет ответственность за свои полномочия и обязанности: управлять, пользоваться или распоряжаться активами в соответствии с условиями траста и специальными обязанностями, возложенными на него законом.

Оговорка учредителя об определенных правах и полномочиях, а также тот факт, что доверительный собственник может сам иметь права в качестве бенефициара, необязательно несовместимы с существованием траста.

Под фидуциарным обязательством следует понимать обязанность проявлять заботу, лояльность, добросовестность, осмотрительность и открытость.

соглашения между физическими лицами в условиях свободы заключения договоров могли быть признаны без прямого регулирования.

- Возможно, есть смысл оценить намерения законодателя, предусмотревшего эти юридические образования (например, с целью предоставить в рамках гражданско-правовой юрисдикции альтернативу доверительным фондам, признанным в соответствии с Гаагской конвенцией в странах общего права).

Вопрос объема действия

19. При определении сходства важно оценивать как структуру, так и назначение правовых отношений. На практике страны должны оценивать все категории юридических инструментов, предусмотренных их законодательством, с тем чтобы определить, соответствуют ли они критериям юридических образований в той мере, в какой их структура или назначение схожи с доверительным фондом. В дополнение к инструментам в Глоссарии ФАТФ страны могут считать юридическими образованиями инструменты, которые включают некоторые виды соглашений о назначении представителей, инвестиционные механизмы и фонды. Назначенные представители также рассматриваются в R.24 — в *Руководстве о прозрачности юридических лиц* (раздел 15 «Механизмы предотвращения и снижения риска неправомерного использования назначенных представителей»), которое страны должны учитывать при отнесении их к аналогичным юридическим образованиям на основании R.25.

20. Кроме того, будет полезным указать, делается ли в ходе оценки вывод о том, что некоторые виды правовых инструментов не схожи с доверительным фондом, и обосновать это решение.

21. Так, хотя фонды указаны в Глоссарии ФАТФ как юридические лица и поскольку они обладают правосубъектностью и подпадают под действие R.24, их структура и назначение могут быть такими же, как в трастах⁶. В этом контексте Стандарты ФАТФ дают странам достаточную гибкость в определении того, какое правило — из R.24 или R.25 — применить для определения бенефициарного владельца в зависимости от структуры и назначения инструмента, при условии, что он подпадает под действие R.24 или R.25.

Стороны траста

22. В состав траста могут входить различные стороны, в том числе: 1) учредители; 2) доверительные собственники; 3) попечители (при наличии); 4) бенефициары или, если применимо, классы бенефициаров и объекты полномочий; 5) любые другие физические лица, осуществляющие конечный эффективный контроль над

См. пособие Глобального форума и МБР за 2022 год, с. 14: «При разграничении юридических лиц и юридических образований на практике бывает сложно правильно их классифицировать, поскольку в зависимости от особенностей законодательства той или иной юрисдикции некоторые юридические лица могут иметь структуру, очень схожую со структурой юридических образований (например, траста). Так, некоторые частные фонды очень похожи на трасты: учредитель/основатель — это лицо, которое передает активы в траст/фонд; доверительный собственник/ совет управляют активами траста/фонда от имени бенефициаров».

www.oecd.org/tax/transparency/documents/effective-beneficial-ownership-frameworks-toolkit-en.pdf

юридическим образованием⁷.

23. Страны должны требовать от доверительных собственников собирать и хранить достаточную, достоверную и актуальную информацию о бенефициарных владельцах всех участников траста, перечисленных выше; при этом доверительные собственники не обязаны получать всю достаточную и достоверную информацию о бенефициарах трастов, назначенных по характеристикам или по классам, до тех пор, пока лицо не получит право бенефициара в момент выплаты или когда бенефициар намерен воспользоваться предоставленными правами, в соответствии с рискориентированным подходом⁸. Страны также могут принять решение, руководствуясь рискориентированным подходом, об отсутствии необходимости идентифицировать отдельных бенефициаров некоторых благотворительных или разрешенных законом неблаготворительных трастов. Следует отметить, что в некоторых случаях участниками траста могут быть юридические лица или юридические образования. Если доверительным собственником или любой другой стороной юридического образования является юридическое лицо или юридическое образование, доверительный собственник или эквивалентное лицо должны собирать и хранить достаточную, достоверную и актуальную информацию о бенефициарном владельце такого юридического лица или юридического образования. В этом случае доверительный собственник должен собрать достаточную информацию о том, кто является бенефициарным владельцем юридического лица или юридического образования, являющегося участником траста, и принять разумные меры для проверки его личности (см. документ ФАТФ R.24 — *Руководство по бенефициарной собственности юридических лиц*).

Учредитель

24. Учредитель — это физическое или юридическое лицо, которое передает право собственности на свои активы доверительному собственнику на основании договора доверительного управления или схожего с ним. Лицо также является учредителем, если оно предоставило (или обязалось предоставить) имущество или средства для траста. Здесь присутствует элемент выгоды (то есть учредитель намерен обеспечить определенную выгоду, а не быть независимой третьей стороной, передающей что-либо в доверительное управление за полное вознаграждение). Под учредителем обычно понимается лицо (или лица), учреждающее траст⁹.

25. Учредитель может быть указан или не указан в документе о доверительном управлении (в договоре). Возможно, что учредитель, указанный в договоре, не является реальным учредителем, выступая лишь в качестве номинального учредителя, а фактическим учредителем является реальный владелец активов, переданных в доверительное управление. В таком случае может потребоваться дополнительное изучение вопроса о том, как установить реального учредителя.

26. Кроме того, если учредитель или любая другая сторона юридического образования, выполняющая аналогичную роль, является юридическим лицом,

Ссылка на «конечный эффективный контроль» над трастами или аналогичными юридическими образованиями подразумевает также ситуации, когда владение/контроль осуществляется через цепочку владения/контроля.

⁸ Сноска 75 ПЗР.25.

⁹ Примеры ситуаций, когда лицо следует идентифицировать как фактического учредителя независимо от времени передачи активов в доверительное управление:

- Лицо, которое вносит активы в траст, следует идентифицировать как учредителя.
- Лицо А передает определенные активы лицу Б, с тем чтобы лицо Б впоследствии создало траст с этими активами. Лицо А следует идентифицировать как учредителя.

необходимо определить бенефициарного владельца этого юридического лица (см. раздел 5).

Доверительный собственник

27. Доверительный собственник — это юридическое или физическое лицо, уполномоченное работать с активами, переданными в доверительное управление. Доверительный собственник имеет право распоряжаться активами при условии соблюдения ряда обязанностей. Полномочия и обязанности доверительного собственника обычно устанавливаются договором доверительного управления, а в некоторых странах — также на основании прецедентного права и законодательства.

28. Доверительные собственники непосредственно участвуют в операциях траста или, как правило, обязаны осуществлять постоянный надзор и контроль за другими лицами, работающими с имуществом траста, а также являются основным источником информации о трасте и его участниках.

29. В соответствии с Глоссарием ФАТФ термин «*доверительный собственник*» следует понимать так, как он описан в статье 2(с) Гаагской конвенции о праве, применимом к трастам, и их признании. Доверительными собственниками могут быть как квалифицированные специалисты (например, в зависимости от юрисдикции, юристы или трастовые компании), если они получают вознаграждение за выполнение обязанностей доверительного собственника в ходе своей деятельности, так и непрофессионалы, чьей профессиональной деятельностью не является выполнение обязанностей доверительного собственника (например, лицо, действующее от имени семьи на непрофессиональной основе).

30. Любые лица, ставшие доверительными собственниками в рамках юридического образования, будь то профессионалы или непрофессионалы, должны соблюдать требования R.25.

31. Традиционно доверительные собственники должны были лично, без делегирования, выполнять свои обязанности по управлению, администрированию и инвестированию, за исключением случаев, предусмотренных договором доверительного управления. Недавно принятое во многих юрисдикциях законодательство расширило сферу делегирования, например, за счет положений, позволяющих доверительным собственникам назначать кастодианов, инвестиционных менеджеров, консультантов по инвестициям и других исполнителей для содействия надлежащему управлению трастом. При этом доверительный собственник остается ответственным за мониторинг и проверку договоренностей, в соответствии с которыми действует лицо, получившее полномочия.

32. Если это зафиксировано в договоре, доверительные собственники могут делегировать полномочия путем: 1) доверенности; 2) назначения агента или исполнителей для обеспечения экспертных знаний, например консультантов по инвестициям или управляющих, бухгалтеров и налоговых консультантов. В обоих случаях доверительный собственник остается ответственным за мониторинг и проверку договоренностей, в соответствии с которыми действует уполномоченный. Чтобы понимать, является ли уполномоченный эффективным управляющим траста и соответствует ли вышеизложенным критериям, необходимо определить, действительно ли он: 1) непосредственно участвует в операциях траста, способен постоянно осуществлять надзор и контроль за другими лицами, работающими с имуществом траста; 2) является основным источником информации о трасте и его участниках. По сути, деятельность администратора совпадает или схожа с деятельностью доверительного собственника, за исключением того, что полномочия

распоряжаться имуществом траста принадлежат последнему. В современной международной трастовой практике принято, чтобы администратор предлагал комплексный пакет услуг, включая взаимодействие с бенефициарами, составление протоколов, инструктаж банков и подготовку финансовой отчетности. Фирма, предлагающая услуги по администрированию, может назначить профессиональных доверительных собственников из числа своих сотрудников для выполнения функций доверительного управления трастом. Эти специалисты могут полностью компенсировать состав доверительных собственников траста или же дополнить лиц, известных учредителю (часто это члены семьи или близкие родственники).

33. Следующие виды деятельности, которые осуществляются только профессиональными уполномоченными, не считаются управлением трастом: 1) консультации по инвестициям или управление инвестициями; 2) услуги кастодиана; 3) юридические консультации; 4) консультации по налогам; 5) управление недвижимостью; 6) бухгалтерские услуги; 7) ведение бухгалтерского учета. В данном контексте администратор — это обычно (но необязательно) лицо, которое не является доверительным собственником (например, ПУТК, бухгалтер) и которое: 1) непосредственно участвует в операциях траста, способно осуществлять постоянный надзор и контроль за другими лицами, работающими с имуществом траста; 2) является основным источником информации о трасте и его участниках.

34. Экспертов, которые оказывают услуги по базовым инвестициям трастов — например, выступают в качестве директора торговой компании в составе траста, — не следует считать управляющими трастом.

35. Назначение управляющего (центрального координатора) чаще практикуется в трастах с несколькими доверительными собственниками, а также в сложных и крупных трастах, требующих профессиональной административной поддержки.

Попечитель

36. Не существует универсального определения термина «*попечитель*», а обязанности и полномочия попечителя могут значительно различаться в разных юрисдикциях и трастах. Попечитель, назначающее лицо или опекун обычно нужны для надзора за действиями доверительных собственников и проверки того, соответствуют ли эти действия интересам бенефициаров. Такие юридические или физические лица способны обеспечивать защиту и в конечном итоге контролировать траст, поскольку могут:

- утверждать решения доверительного собственника;
- отменять решения доверительного собственника;
- прекращать полномочия доверительного собственника;
- назначить нового доверительного собственника;
- изменить юрисдикцию траста.

37. Доверительный собственник должен получить информацию, которая позволит ему идентифицировать и проверить личность попечителя. В некоторых случаях попечителем может быть юридическое лицо.

Физическое лицо, осуществляющее эффективный контроль

38. Помимо вышеупомянутых сторон траста, осуществлять эффективный контроль над юридическим образованием могут другие физические лица. Конечный эффективный контроль над трастами или аналогичными юридическими

образованиями включает ситуации:

- когда владение или контроль осуществляются через цепочку владения или контроля;
- когда решение о том, кто будет осуществлять контроль над трастом, может принять любое другое физическое лицо.

Врезка 2.2. Физическое лицо, осуществляющее эффективный контроль

Под контролем понимают право (осуществляемое самостоятельно или совместно с другим лицом или с согласия другого лица) в соответствии с договором доверительного управления или на основании закона:

- 1) распоряжаться имуществом траста или инвестировать его (за исключением инвестиционного менеджера);
- 2) направлять, осуществлять или утверждать трастовые выплаты;
- 3) изменять или прекращать действие траста;
- 4) принимать или исключать лицо в качестве бенефициара или из класса бенефициаров;
- 5) назначать или прекращать полномочия доверительных собственников.

Источник: ФАТФ, [Руководство по применению рискориентированного подхода в юридической деятельности](#) (2019), с. 71.

Бенефициары

39. Бенефициар траста — это лицо, которое прямо или косвенно получает или может получить право на выгоду от любого трастового соглашения. Бенефициаром может быть как физическое, так и юридическое лицо или юридическое образование. Все трасты (за исключением благотворительных или разрешенных законом неблаготворительных) должны иметь установленных бенефициаров. Хотя в любом трасте должен быть некий конечный бенефициар, при учреждении траста установленный бенефициар может отсутствовать или же может быть только класс бенефициаров с указанием лиц, на которых распространяются полномочия (см. раздел «Объект полномочий») до тех пор, пока по истечении определенного периода, так называемого периода накопления, или при осуществлении доверительным собственником полномочий в случае дискреционного траста определенное лицо не получает право на доход или капитал в качестве бенефициара¹⁰.

40. В отношении лиц, которые могут претендовать на выгоду от юридического образования, доверительному собственнику могут быть предоставлены различные уровни дискреционных полномочий на основании положений договора доверительного управления. Он может выбирать, кто из группы лиц будет получать некую выгоду от траста (например, никто из бенефициаров или некоторые из них).

В широком смысле такой порядок соответствует подходу «Международных стандартов автоматического обмена информацией по налоговым вопросам», «Системы отчетности по криптоактивам» и обновленной версии «Общего стандарта отчетности» (2023). Например, п. 52–54: «В отношении бенефициаров трастов, которые определяются по характеристикам или по классам, подлежащие отчетности поставщики услуг по криптоактивам должны получить достаточную информацию, чтобы убедиться, что установление личности бенефициаров на момент выплаты или в момент намерения бенефициаров воспользоваться предоставленными правами будет возможным» (URL: <https://doi.org/10.1787/896d79d1-en>).

Кроме того, договор доверительного управления может предусматривать, что каждый из класса бенефициаров получит определенную выгоду. Однако доверительный собственник может быть уполномочен определять, какую сумму получит каждый бенефициар, по собственному усмотрению. Кроме того, доверительный собственник может быть уполномочен решать по своему усмотрению, распределять или накапливать доход.

41. Соответственно, к бенефициарам могут относиться:

- лица, прямо указанные в таком качестве в договоре доверительного управления;
- лица, которые, возможно, не указаны прямо, но которых можно явно идентифицировать как имеющих право на получение выгоды в определенном юридическом образовании (например, ребенок учредителя, если в договоре доверительного управления бенефициарами указаны дети учредителя);
- лица, которые становятся бенефициарами при наступлении определенного события, например при реализации усмотрения доверительного собственника (объекты полномочий) или по истечении периода накопления.

42. Требование о получении и хранении достаточной, достоверной и актуальной информации о бенефициарной собственности в отношении траста в соответствии с R.25 распространяется на всех текущих бенефициаров, за некоторыми исключениями, а именно для лиц, определенных по классу в соответствии с ПЗР.25.1. Отдельные положения применяются к бенефициарам — объектам полномочий, которые будут осуществляться в рамках дискреционного траста.

43. Если на момент создания траста установленных бенефициаров нет, то в соответствии с ПЗР.25.1 доверительный собственник должен получить и хранить информацию о классе бенефициаров и их характеристиках, а также об объектах полномочий (см. раздел ниже)¹¹. Руководствуясь рискориентированным подходом, страны могут принять решение о том, что нет необходимости идентифицировать отдельных бенефициаров некоторых благотворительных или разрешенных законом неблаготворительных трастов. Это решение следует принять на основе оценки рисков, связанных с таким типом трастов, и четко следовать результатам оценки.

44. Для доверительных собственников важно знать бенефициаров, чтобы обеспечить надлежащий учет их интересов. Доверительный собственник должен не только знать бенефициаров, но и проверять их личность, иначе на практике исполнение трастовых обязательств станет невозможным.

45. Если доверительный собственник наделен широкими дискреционными полномочиями, необязательно определять всех возможных бенефициаров, поскольку траст может быть достаточно широким, то есть включать бенефициаров, не родившихся или иным образом не определенных на момент учреждения (пример: семейное наследство). Возможно, нецелесообразно определять всех лиц, потенциально обладающих правом в каждый момент; при этом невозможность определить весь класс не приведет к тому, что траст окажется несостоятельным из-за

¹¹ ПЗР.25, FN73: В отношении бенефициаров траста / аналогичного юридического образования, установленных по характеристикам или по классам, доверительные собственники и эквивалентные лица не обязаны собирать всю достаточную и достоверную информацию до тех пор, пока лицо не станет бенефициаром в момент выплаты или намерения воспользоваться предоставленными правами, в соответствии с рискориентированным подходом.

отсутствия ясности в отношении объектов. Доверительный собственник обязан изучить круг бенефициаров, прежде чем рассматривать целесообразность распределения, и хорошо понимать, входит ли то или иное лицо в класс и может ли оно получать выгоду от траста (является бенефициаром или объектом полномочий).

Объект полномочий

46. Не во всех трастах есть объект полномочий. Там, где он есть, существует два (совокупных) элемента определения объекта полномочий:

- А. Во-первых, доверительный собственник должен установить класс потенциальных бенефициаров, для которых еще не определены трастовая собственность / фиксированный интерес. До тех пор, пока доверительный собственник не воспользуется своими дискреционными полномочиями, вероятность получения выгоды объектами полномочий невелика.
- Б. Во-вторых, доверительный собственник должен быть твердо и объективно уверен в том, что по условиям траста возможный бенефициар действительно получит выгоду от трастовой собственности в будущем. Например, лицо упоминается в письме (или аналогичном документе) учредителя. Или круг лиц по разным причинам сузился до очень небольшого числа вероятных бенефициаров.

47. Конкретный потенциальный бенефициар может не знать, что он является объектом полномочий, поскольку некоторые договоры доверительного управления требуют не информировать потенциального бенефициара о его возможных правах до тех пор, пока он не будет наделен дискреционными полномочиями, не достигнет определенного возраста или пока не наступит иное событие. Возможны ситуации, когда считается, что в данный момент бенефициары не установлены, если доверительный собственник не воспользовался полномочиями.

48. В других документах, например в письменном пожелании, может быть четко указано, что то или иное лицо является бенефициаром или объектом полномочий. Хотя письменные пожелания не обязывают доверительных собственников, на практике в некоторых договорах траста могут быть указаны очень общие классы бенефициаров, а затем подробные пожелания учредителя, чтобы доверительный собственник управлял и в конечном итоге распределял средства траста между конкретными лицами. Хотя по закону доверительный собственник имеет право отклонить пожелания учредителя, на практике им обычно придают важное значение. Поэтому любые лица, специально указанные учредителем, в принципе должны считаться объектами полномочий.

3. Понимание и оценка рисков, связанных с трастами и аналогичными юридическими образованиями

49. Чтобы понимать риски ОД/ФТ, связанные с трастами и аналогичными юридическими образованиями, нужно анализировать характер этих образований и сопутствующие факторы. Чаще всего риски ОД/ФТ связаны с тем, как эти правоотношения влияют на прозрачность, в том числе:

- частный характер соглашения;
- выбор права;
- простота учреждения;
- универсальность;
- возможное дублирование нескольких участников траста;
- положение о прекращении обязательств;
- защита активов.

50. Более того, риски ОД/ФТ, связанные с трастами, иногда обусловлены их многослойностью и отдаленностью бенефициара от других сторон юридического образования, наличием элементов, относящихся к нескольким юрисдикциям, что повышает сложность идентификации, сбора и проверки информации, а также фактом международного сотрудничества (например, когда место управления, место нахождения трастового актива и резидентство¹² доверительного собственника, учредителя и/или бенефициара находятся в разных юрисдикциях).

Частный характер соглашения

51. Одной из ключевых особенностей трастов и аналогичных юридических образований, которая создает вероятность злоупотребления, является высокая степень конфиденциальности по сравнению с другими инструментами. Трасты — это, по сути, отношения между людьми, а именно соглашение между учредителем и доверительным собственником об управлении трастовой собственностью в интересах бенефициаров. То же самое относится к аналогичным юридическим образованиям, многие из которых возникли без специальной правовой базы. Условия договора обычно конфиденциальны для сторон, а в некоторых трастах и юридических образованиях условия или даже само существование траста могут быть закрыты для некоторых сторон. Например, траст, созданный для ребенка по достижении совершеннолетия.

52. С учетом частного характера трастов нормативные требования к ним и аналогичным юридическим образованиям, где они существуют, обычно несопоставимы с требованиями к юридическим лицам (в некоторых странах есть исключения, касающиеся аналогичных юридических образований, таких как фидуция). Регистрация трастов и аналогичных юридических образований

¹² В контексте настоящего Руководства резидентство физических лиц означает место жительства, а в случае юридических лиц — место учреждения, под чем понимается один из элементов основной информации, имеющей значение для идентификации бенефициарных владельцев трастов и аналогичных юридических образований. Место жительства и/или учреждения установлено в действующем законодательстве каждой страны.

обязательна не во всех юрисдикциях, за некоторыми исключениями (например, в налоговых целях, для особых трастов, создаваемых в финансовых центрах или по специальным требованиям, например в случае вакфа).

53. Учитывая частный характер трастов, доверительный собственник раскрывает личность участников только финансовым учреждениям, УНФПП и компетентным органам при исполнении ими своих полномочий. В некоторых странах особо ограничивающие условия могут усложнить идентификацию участников траста и препятствовать международному сотрудничеству при обмене информацией о личностях этих лиц.

Выбор права

54. В статье 6 Гагской конвенции отмечается, что траст подчиняется праву, выбранному учредителем, прямо или косвенно. Это означает, что учредители могут свободно выбирать, по какой правовой системе создавать траст и, следовательно, соответствующие гарантии. Выбор права влечет риски ОД/ФТ, поскольку может привести к арбитражному регулированию или усложнить решение вопросов, связанных с трастом, если траст учрежден в соответствии с законодательством одной юрисдикции, а управляется в другой.

Простота учреждения

55. Создание юридического образования может быть простым, если предполагает простое составление договора траста, что обычно выполняет нотариус или адвокат. С учетом высокой конфиденциальности трастов, которые не всегда подлежат регистрации, простота учреждения траста позволяет передать законное и справедливое право собственности на активы, не предавая эту передачу огласке. Бенефициары траста в некоторых случаях могут не знать о своем статусе.

Универсальность

56. Поскольку траст и прочие юридические образования можно создать посредством простого документа при условии свободы договора, траст — это универсальный инструмент управления активами. Во многих случаях такая универсальность обусловлена тем, что доверительные собственники распоряжаются активами траста в интересах бенефициаров, которые со временем могут меняться в зависимости от их интересов и потребностей. К основным элементам универсальности траста для целей ПОД/ФТ относятся:

- Возможность не указывать в трастовых документах имена всех участников, то есть их легко изменить без какого-либо раскрытия или уведомления (независимо от обязанности доверительного собственника хранить минимальный набор сведений обо всех участниках траста).
- Возможность для учредителя сохранить контроль над трастом (без прямого сохранения прав в трастовом инструменте), например, путем отзыва траста или назначения попечителя, чьи полномочия в трасте, якобы в соответствии с пожеланиями учредителя, больше не имеют такой власти над доверительным собственником.
- Возможность защитить трастовые активы от кредиторов бенефициаров (кроме учредителя).
- Право доверительного собственника или учредителей указывать будущих бенефициаров траста, будь то ограниченное число лиц из класса или иное.

- Возможность создания целевых трастов (то есть без бенефициаров / класса бенефициаров), в том числе в разрешенных законом неблаготворительных трастах.
- Возможность для учредителя сохранить за собой право отозвать траст и вновь приобрести активы траста.
- Простота смены законного владельца активов (либо путем назначения нового доверительного собственника, либо путем распределения активов среди бенефициаров).

57. Многие из вышеперечисленных факторов присутствуют в делах об ОД/ФТ, связанных с трастами, хотя не все они предусмотрены законодательством или прецедентным правом, касающимся трастов. Возможен рост уязвимости по мере увеличения числа элементов универсальности, которые национальное законодательство (или прецедентное право) позволяет включить в реальный траст.

Возможное дублирование нескольких участников траста

58. В разных правовых системах действуют разные правила относительно того, сколько ролей в трасте может играть одно лицо (учредитель, доверительный собственник, бенефициар). Для трастов, особенно прижизненных, где учредитель также выступает в качестве доверительного собственника (или одного из доверительных собственников) либо попечителя (или одного из попечителей), характерна определенная гибкость. Однако ситуация, когда учредитель является и бенефициаром (особенно единственным), может потребовать внимательнее присмотреться к цели траста.

Положение о прекращении обязательств

59. Положение о прекращении обязательств — это положение в трастовом документе, которое при наступлении определенного события влечет за собой отстранение доверительного собственника и передачу траста другому доверительному собственнику в другой юрисдикции. Это положение, менее распространенное в современных трастах, защищало активы от угрозы, связанной с доверительным собственником или с юрисдикцией, в рамках которой был создан траст. Примерами таких событий являются смена режима, нарушение правопорядка, стихийное бедствие или введение чрезвычайного положения в юрисдикции резидентства доверительного собственника и/или управления трастом. В условиях взаимосвязанности и требований прозрачности глобальной финансовой системы использование положений о прекращении обязательств устарело и в значительной степени нецелесообразно. С точки зрения ОД/ФТ главная проблема заключается в том, что положение может быть приведено в действие при получении процессуального или информационного запроса от какого-либо органа, что фактически ограждает траст от претензий или действий правоохранительных органов или тормозит такие действия.

Защита активов

60. Разделение законной и бенефициарной собственности в трастах позволяет оградить активы от третьих лиц с помощью доверительного управления. Передавая право собственности на имущество в траст, учредители также защищают активы от притязаний третьих лиц. Это подтверждают дела, в которых суды придерживаются однозначной позиции: после фактического отчуждения трастовой собственности она больше не является частью активов учредителя и, следовательно, может быть защищена от кредиторов. Активы траста также обычно не рассматриваются как

активы бенефициара (в зависимости от условий траста). В некоторых юрисдикциях приняты меры для предотвращения злоупотреблений трастовым правом в мошеннических целях,

таких как защита от исков должников в случае банкротства¹³. Этот принцип также применяется в судах гражданского права, когда мошенническую цель передачи активов в траст можно доказать или установить на основании условий передачи¹⁴.

61. Некоторым юрисдикциям присущи дополнительные особенности, которые обеспечивают высокий уровень защиты активов от третьих лиц или других стран. Трасты, созданные для защиты активов, отличаются следующим:

- А. Срок исковой давности составляет 1–2 года, в течение этого периода кредитор должен предъявить иск о мошеннической передаче имущества.
- Б. Не признаются и не приводятся в исполнение иностранные судебные решения, включая иностранное банкротство.
- В. Обязанность доказать, что активы помещены в траст в мошеннических целях, выше, чем «в полной мере без сомнений».
- Г. Дело будет рассмотрено в рамках судебной системы страны после его передачи в национальный суд и/или внесения залога.

Оценка рисков юридических образований, регулируемых национальным законодательством

62. Чтобы адекватно оценить и минимизировать риски, нужно следовать требованию ПЗР.25 о том, что страны должны оценить риски ОД и ФТ, связанные с различными типами трастов и других аналогичных юридических образований, регулируемых их законодательством, и принять соответствующие меры по сдерживанию рисков. В оценке рисков следует учитывать: 1) особые факторы уязвимости для страны в отношении трастов и аналогичных юридических образований; 2) степень, в которой законодательство страны допускает возможность ОД/ФТ¹⁵.

63. В некоторых случаях траст связан с той или иной страной только применением ее законодательства и использованием ее судебной системы в случае споров. Активы траста необязательно хранятся в стране, законодательство которой регламентирует траст. Часто необязательно, чтобы доверительный собственник был резидентом этой страны или чтобы трастом управляли из этой страны.

64. Рекомендации ФАТФ учитывают, что многие страны не имеют трастового законодательства и могут не признавать трасты юридически, и не требуют этого от стран. При этом граждане таких стран могут создавать трасты, регулируемые законодательством другой страны, для управления своими активами. Это

¹⁴
¹⁵
¹³

Так, Статут Елизаветы (или Закон о мошеннических сделках) объявляет передачу активов в трасты недействительной, если она совершена в мошеннических целях. Следует отметить, что при некоторых обстоятельствах суд может обязать траст выдать активы кредиторам и пр. См. дело «Вебб против Вебба» [2020], Тайный совет Великобритании (УКРС) 22. В этом деле не был удовлетворен иск учредителя, поскольку этот учредитель одновременно являлся еще и доверительным собственником и бенефициаром. Суд установил, что «...в трастовом договоре не зафиксировано действительное отчуждение г-ном Веббом какого-либо имущества траста. Ряд прав, которые он сохранил, неотличим от права собственности». Это распространяется на такие обеспечительные меры, как блокирование активов до вынесения обвинительного приговора (см., например: Кассация по уголовным делам, секция II, 25.03.2015, № 15804).

Есть информация, что такая оценка может включать определение типологий по степени использования трастов и аналогичных юридических образований, регулируемых законодательством страны, внутри и за ее пределами.

означает, что связь со страной, чье законодательство регулирует траст, может быть недостаточной для полного понимания или снижения рисков юридических образований, созданных по их законодательству. Фактически, поскольку выбор права остается за учредителем, страна может вообще не знать о существовании данного юридического образования, если только оно не связано с ее территорией. И наоборот, эту связь и возможность оценить и снизить риски, связанные с юридическим образованием, можно обнаружить в юрисдикции управления трастом или резидентства доверительного собственника. К такой юрисдикции также предъявляются требования оценивать риски, связанные с юридическими образованиями.

65. Страны — источники права обязаны провести оценку уязвимости своей законодательной базы в этом отношении, чтобы предотвратить возможное злоупотребление в целях ОД/ФТ.

66. С целью оценки по имеющейся информации страны могут проанализировать конкретные области использования своего законодательства, отличающиеся особой концентрированностью, и причины такой концентрированной деятельности. Можно изучить информацию о количестве зарегистрированных или документально оформленных трастов (если есть данные), сведения, собранные правоохранительными органами, или по результатам надзора за ФУ/УНФПП, предоставляющими трастовые услуги, или из других источников.

Оценка рисков юридических образований в стране управления ими или резидентства доверительного собственника или эквивалентного лица

67. Каждой стране следует оценивать риски ОД/ФТ, связанные не только с теми юридическими образованиями, которые регулируются ее законодательством, но и с теми, что управляются в этой стране, а регулируются законодательством другой, например через услуги ПУТК, или если доверительный собственник / эквивалентное лицо является резидентом страны. Страны должны предпринять соответствующие шаги для управления выявленными рисками и их минимизации.

68. Для оценки рисков юридических образований, управление которыми осуществляется в стране, можно выяснить, какие трастовые услуги предоставляются в юрисдикции страны, кто их предоставляет и каков характер этих услуг, а также выявить стороны траста. Кроме того, необходимо разработать процедуры для определения лиц — резидентов юрисдикции, выступающих в качестве доверительного собственника / эквивалентного лица (на профессиональной или непрофессиональной основе) в иностранных юридических образованиях. Чтобы определить, является ли доверительный собственник / эквивалентное лицо юридического образования резидентом их юрисдикции, страны должны оценить информацию, доступную национальным налоговым органам (например, налоговые декларации при условии, что доступ к этой информации обеспечивается в соответствии с международными стандартами) и надзорным органам¹⁶. В этом

¹⁶ В Глоссарии ФАТФ надзорные органы определены как «уполномоченные компетентные органы или негосударственные органы, в обязанности которых входит контроль за соблюдением финансовыми учреждениями («финансовый надзор») и/или УНФПП требований по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма». Негосударственные органы (к которым могут относиться некоторые саморегулируемые организации) должны иметь полномочия вести надзор и применять санкции к финансовым учреждениям или УНФПП при несоблюдении требований ПОД/ФТ. Такие функции этих органов должны быть обеспечены законом, а компетентный орган должен осуществлять

контексте особенно важны межведомственное сотрудничество и система обмена информацией.

69. При оценке рисков, связанных с иностранными юридическими образованиями, которые регулируются страной, или в случае, если доверительный собственник (эквивалентное лицо) является резидентом этой страны, нужно предусмотреть возможность использовать общедоступную информацию о различных типах, формах и базовых характеристиках соответствующих доверительных фондов и/или аналогичных юридических образований, которые регулируются законодательством другой страны, о способах их создания и получения основной информации и информации о бенефициарных владельцах.

Оценка риска иностранных юридических образований, имеющих достаточные связи со страной

70. Чтобы обеспечить адекватное понимание и минимизацию рисков, страны должны выявить и оценить риски ОД/ФТ в отношении иностранных юридических образований, имеющих достаточную связь со страной, и принять соответствующие меры для управления рисками и их минимизации. Что представляет собой достаточная связь, может быть определено на основе риска¹⁷. При определении достаточной связи имеют значение юрисдикция и условия траста.

71. Приведенные в ПЗР.25 примеры достаточной связи со страной включают, среди прочего:

- А. Траст, или аналогичное юридическое образование, или доверительный собственник / эквивалентное лицо в аналогичных юридических образованиях имеют существенные и постоянные деловые отношения с ФУ или УНФПП в стране. Крупный бизнес имеет отношение к рынку соответствующего размера и/или влиянию деловой активности на соответствующем рынке или в сферах/секторах, в которых действует траст или юридическое образование, доверительный собственник или эквивалентное лицо.
- Б. Траст, или аналогичное юридическое образование, или доверительный собственник / эквивалентное лицо в аналогичных юридических образованиях владеют крупной недвижимостью или имеют иные местные инвестиции в стране. Примером иных местных инвестиций в стране являются, среди прочего, инвестиции в рынок ценных бумаг. Крупную недвижимость или другие местные инвестиции можно установить по средней цене на недвижимость и соответствующему рынку активов в стране или количеству недвижимости во владении.
- В. Траст или аналогичное юридическое образование, доверительный собственник или эквивалентное лицо в аналогичных юридических образованиях подлежат налогообложению в стране (налог на добавленную стоимость, подоходный налог, налог на имущество, налог на роскошь и пр.).

надзор за их выполнением.

См. сноску 71 в ПЗР.25: «Страны могут определить, что считается достаточной связью, исходя из степени риска. Среди критериев: когда траст / аналогичные юридические образования или доверительный собственник / эквивалентное лицо в аналогичном юридическом образовании имеют существенные и постоянные деловые отношения с финансовым учреждением или УНФПП, владеют крупной недвижимостью, или делают иные местные инвестиции в стране, или являются налоговыми резидентами».

72. Помимо примеров, приведенных в ПЗР.25, достаточной связью считаются случаи, когда иностранные трасты или аналогичное юридическое образование владеют или управляют юридическими лицами или образованиями, учрежденными в данной стране.

73. При оценке рисков в отношении трастов и других юридических образований, имеющих достаточную связь со страной, можно рассмотреть факторы по трастам, управление/администрирование которыми осуществляется в стране или доверительный собственник которых является резидентом страны. Также нужно учитывать факторы связи трастов с юрисдикцией страны.

Механизмы предотвращения и снижения рисков

74. Следует предпринять соответствующие шаги для управления и минимизации рисков, выявленных в ходе оценки, согласно требованиям R.25 и других рекомендаций (R.10, R.24, R.22). Для этого оценка рисков должна быть комплексной и включать достаточный анализ источников, характера и степени риска.

75. Для снижения рисков необходимо четко определить особенности, характерные для каждого типа траста или аналогичных юридических образований, в частности его цели.

76. Ниже приведены меры по предупреждению рисков. Одни из них являются обязательными согласно R.25 (или R.22, R.23), а другие не ограничиваются действующими стандартами, но способны снизить риски:

Обязательные составляющие

- Четкое понимание соответствующих рисков ОД/ФТ.
- Санкции в отношении трастов, которые функционируют в одной стране, но обходят требования по регистрации, оформляя регистрацию в другой стране.
- Механизмы надзора или мониторинга лиц, управляющих трастами, которые не являются ПУТК (юристы, бухгалтеры и др.).
- Механизмы повышения степени надлежащей проверки со стороны тех ФУ/УНФПП, которые имеют деловые отношения с трастами или аналогичными юридическими образованиями, там, где это целесообразно, и в соответствии с рискориентированным подходом.
- Механизмы расследования нарушений требований к регистрации и/или к отчетности о бенефициарной собственности, если таковые имеются, с особым вниманием к угрозам, исходящим от соответствующих юридических образований с повышенным риском.
- Наделение компетентных органов достаточными полномочиями и возможностями для обеспечения соблюдения требований.
- Наделение органов, контролирующих ПУТК, или других соответствующих государственных органов достаточными возможностями и полномочиями для проверки и обеспечения исполнения регистрации трастов (если есть), регистрации бенефициарной собственности (если есть).
- Введение международного сотрудничества для обеспечения быстрого, конструктивного и эффективного международного взаимодействия в отношении информации, включая информацию о бенефициарной собственности по трастам и аналогичным юридическим образованиям.

Дополнительные меры по снижению рисков

- Реестр трастов в стране управления ими или резидентства доверительного собственника / эквивалентного лица.
- Реестр трастов, регулируемых законодательством страны (если по законодательству траст не будет действителен без такой регистрации).

Введение требований к лицензированию или регистрации профессиональных доверительных собственников.

Применение R.10–R.12: 1) к непрофессиональным доверительным собственникам; 2) профессиональным управляющим трастами, не являющимся ПУТК.

- Механизмы применения требования по раскрытию информации к юридическим образованиям, которые намерены вести деятельность, владеть значительными активами или подавать заявку на регистрацию в стране; а также к тем юридическим образованиям, которые получают финансирование из иностранных источников или из источников, отнесенных к высокому риску.
- Внедрение механизмов, позволяющих субъектам определенных отраслей, особенно относящихся к высокому риску, выявлять подозрительную активность и сообщать о ней.
- Внедрение законодательных мер, таких как положения против злоупотреблений, ограничение действий, особенно уязвимых в аспекте злоупотребления, требования к раскрытию информации о других сторонах траста и т. д.

77. Согласно стандартам ФАТФ, не существует обязательного требования по регистрации доверительных фондов и аналогичных юридических образований, которые регулируются законодательством страны. В этом контексте допускается, что страна затрудняется определить степень иностранного участия в трастах, которые регулируются законодательством страны.

78. Следует провести оценку уязвимости своей законодательной базы в этом отношении, чтобы предотвратить возможное злоупотребление в целях ОД/ФТ.

4. Достаточная, достоверная и актуальная информация

Основная информация

79. Нужно обеспечить достаточную, достоверную и актуальную информацию о трастах и аналогичных юридических образованиях, в том числе об учредителе, доверительном собственнике и бенефициарах, а также эффективный и оперативный доступ к ней соответствующих органов. Согласно ПЗР.25, эта информация включает основную информацию и данные о бенефициарной собственности и предусматривает, что получать и хранить информацию обязаны доверительный собственник или эквивалентное лицо.

80. Основная информация о трасте или аналогичных юридических образованиях означает:

- идентифицирующую информацию о юридическом образовании (название, уникальный идентификатор, например идентификационный номер налогоплательщика или его аналог, если таковой существует, и др.);
- договор доверительного управления (или его эквивалент)¹⁸ и его цель, если таковая есть¹⁹;
- место жительства доверительного собственника / эквивалентного лица или место, откуда ведется управление²⁰.

81. Странам нужно рассмотреть способ присвоения уникального идентификатора, позволяющего однозначно установить принадлежность юридического образования. В некоторых странах могут действовать ограничения на использование и распространение налоговых и иных идентификаторов, либо трасты / аналогичные юридические образования могут не иметь налоговых идентификаторов. В таких случаях можно рассмотреть разработку альтернативных механизмов или процедур для обеспечения идентификации юридических образований.

82. Письменный документ траста (договор доверительного управления) отражает условия и позволяет определить стороны траста или аналогичного юридического образования, а также их права и обязанности. Иногда документ содержит основания для создания траста, что помогает понять его цель. Кроме того, некоторые права и обязанности, такие как определение бенефициаров и цели, могут быть изложены в сопроводительных документах (письмо к договору доверительного управления, письменные пожелания учредителя и т.д.). Если сторонами траста / аналогичного юридического образования являются другие юридические лица/образования, то, согласно ПЗР.25, страны должны требовать от доверительного собственника / эквивалентного лица собирать и хранить достаточную, достоверную и актуальную основную информацию и информацию о бенефициарной собственности этих юридических лиц/образований (см. ПЗР.25.1). Основную информацию

¹⁸ Договор доверительного управления должен быть доступен в качестве источника проверки основной информации.

¹⁹ Цель траста и аналогичного юридического образования обычно определяется в письменном документе и других сопроводительных документах.

²⁰ Для установления резидентства / учреждения физических/юридических лиц, как правило, используется законодательная база страны.

о юридических лицах содержит ПЗР.24.4.

Достаточная информация о бенефициарном владельце

83. Страны должны иметь механизмы, обеспечивающие получение достаточной информации о бенефициарной собственности траста и аналогичного юридического образования. Достаточная информация — это данные, позволяющие установить физических лиц, которые являются бенефициарными владельцами, и их роли в юридическом образовании. Если доверительный собственник / эквивалентное лицо и любая другая сторона траста (или юридического образования) являются юридическим лицом или юридическим образованием, необходимо установить бенефициарного владельца, используя методы в соответствии с R.24 и R.25.

84. Требование о получении достаточной информации касается именно «доверительных собственников любого траста и лиц, занимающих эквивалентную должность в аналогичном юридическом образовании, которые являются резидентами страны или управляют любым трастом или аналогичным юридическим образованием в стране» (согласно ПЗР.25).

85. Основным источником информации о сторонах траста должен быть трастовый документ или его эквивалент для аналогичных юридических образований. Хотя предполагается, что вся необходимая информация о трасте включена в трастовый документ, некоторые данные могут быть в других сопроводительных документах.

86. Согласно ПЗР.24, данные, которые помогут идентифицировать физических лиц — бенефициарных владельцев, включают полное имя, гражданство, полную дату и место рождения, адрес проживания, национальный идентификационный номер и тип документа, а также идентификационный номер налогоплательщика или его эквивалент в стране резидентства.

87. Полученная информация о роли бенефициарного владельца в юридическом образовании должна четко указывать, является ли этот бенефициарный владелец учредителем, доверительным собственником, попечителем, бенефициаром или физическим лицом, осуществляющим конечный эффективный контроль над трастом (см. п. 38).

88. Если сторонами траста являются юридические лица или юридические образования, информация о них должна включать сведения о бенефициарных владельцах, в том числе средства и механизмы, с помощью которых бенефициарный владелец осуществляет бенефициарное владение, и объем его бенефициарной доли в юридическом лице или юридическом образовании. Также полезны данные о юридических посредниках или юридических лицах, участвующих в цепочке.

89. Согласно ПЗР.25 и в соответствии с рискориентированным подходом доверительные собственники / эквивалентные лица не обязаны иметь полную и достоверную информацию о бенефициарах трастов или аналогичных юридических образований, определенных по характеристикам или по классам, до момента, когда лицо становится бенефициаром при выплате или намеревается воспользоваться своими правами. В таких случаях доверительный собственник должен получить и хранить информацию, позволяющую четко определить характеристики или класс бенефициаров. При этом в момент возникновения прав у бенефициаров доверительный собственник должен собрать и хранить их личную информацию. Страны также могут принять решение об отсутствии необходимости идентифицировать отдельных бенефициаров некоторых благотворительных или разрешенных законом неблаготворительных трастов. Это решение должно быть основано на оценке рисков, связанных с таким типом трастов, и четко следовать

результатам оценки.

90. Доверительные собственники могут определять, какая подробная информация об объектах полномочий подлежит хранению, с использованием рискориентированного подхода. Так, если класс объектов очень широк, возможно, целесообразно хранить информацию о характеристиках класса, которая позволит доверительному собственнику точно установить, относится ли конкретный бенефициар к данному классу.

91. Если в качестве объекта полномочий указано физическое лицо, доверительный собственник должен собрать и хранить минимальные сведения, достаточные для идентификации и проверки личности такого лица в случае осуществления им дискреционных или иных полномочий в пользу такого объекта и, следовательно, идентификации бенефициара.

92. Получение официальных документов, удостоверяющих личность, необязательно, поскольку объект полномочий может пока не знать о существовании траста. В таком случае меры проверки, применяемые в зависимости от степени риска, включают:

- а) получение от учредителя (в случае доверительных собственников) декларации, подтверждающей идентификационные данные объекта полномочий;
- б) ссылку на любые идентификационные данные, содержащиеся в трастовом договоре, письменных пожеланиях учредителя или аналогичных документах;
- в) проверку информации из общедоступных источников или открытых реестров.

Достоверная информация о бенефициарном владельце

93. Страны могут применять разные механизмы проверки на разных этапах (как описано ниже) для обеспечения достоверности информации о бенефициарной собственности (ПЗР.25, п. 6).

94. Проверка информации о бенефициарных владельцах может включать анализ предоставленных документов (договор доверительного управления, любой другой документ, идентифицирующий бенефициарных владельцев, например письменные пожелания, и т. д.). Проверка информации о бенефициарной собственности в зависимости от уровня риска и лица, осуществляющего ее (доверительный собственник или государственный орган), может включать проверку национального удостоверения личности и перекрестную проверку по соответствующим государственным и другим доступным базам данных (реестр банковских счетов, реестр граждан или национальных удостоверений личности, реестр налогоплательщиков, реестр транспортных средств и земельных участков и др.).

95. Проверку личности бенефициарного владельца можно проводить на разных этапах или в ходе разных процессов, в зависимости от того, какой подход к хранению информации о бенефициарных владельцах применяется в той или иной стране. Подход определяет способы проверки, среди которых:

- а) проверка доверительным собственником /эквивалентным лицом во всех случаях;
- б) проверка органами, отвечающими за регистрацию информации о бенефициарных владельцах трастов / аналогичных юридических образований, если процесс регистрации принят;
- в) проверка другими органами, хранящими или получающими информацию о

трастах / аналогичных юридических образованиях и доверительных собственниках / эквивалентных лицах;

- г) проверка агентами и поставщиками услуг, включая ПУТК, консультантов по инвестициям, юристов, бухгалтеров или ФУ при создании юридического образования, его ведении и управлении им, а также ФУ в контексте НПК в соответствии с R.10 и УНФПП в контексте НПК в соответствии с R.22.

96. Хотя способы проверки варьируются в зависимости от уровня риска, контекста и значимости, важно, чтобы критерии выяснения и проверки личности бенефициарного владельца всегда соответствовали применимым требованиям (в частности, требованиям к НПК согласно R.10 или R.22).

Проверка включает два аспекта:

- А. **Проверка личности:** соответствующие действия для проверки личности любого физического лица (лиц), зарегистрированного в качестве бенефициарного владельца.
- Б. **Проверка статуса:** соответствующие действия, которые позволяют подтвердить основания для определения лица в качестве бенефициарного владельца.

97. Цель — снизить риск получения недостоверной информации и обеспечить соблюдение правил прозрачности бенефициарной собственности. Это, однако, не означает полного исключения ошибок. Этот процесс нацелен на повышение достоверности информации, а также на систематическое выявление и исправление очевидных ошибок, ложных сведений или несоответствий. Странам нужно рассмотреть введение автоматизированных проверок, где это возможно, чтобы минимизировать груз проверки и повысить ее своевременность.

98. Страны могут применять рискориентированный подход к проверкам. Если риск повышен (юридические образования со сложной структурой в нескольких странах, юридические образования повышенного риска по результатам оценки риска, юридические образования, в истории которых имеется недостоверная информация о бенефициарной собственности, или в случаях, когда невозможно собрать полную документацию), то объем и/или частоту проверок следует увеличить.

99. Если следовать подходу, изложенному в п. 95 выше, информацию можно проверить:

- при открытии траста;
- при регистрации траста;
- при изменении (например, смене доверительного собственника);
- если становится очевидной личность лица (например, когда объект в классе получает право на получение суммы или когда выявлен конечный контролер);
- при заключении трастом соглашения с финансовым учреждением или государственным органом (например, при открытии банковского счета, покупке недвижимости или подаче налоговой декларации);
- при автоматическом обмене информацией с надежными национальными системами с периодичностью, определяемой рискориентированным подходом.

100. В случае текущих отношений целесообразно убедиться, что информация по-прежнему достоверна и актуальна. Регулярность проверок будет зависеть от оценки рисков, включая такие факторы, как:

- частота и стоимость операций или сделок;

- значимость информации с точки зрения борьбы с рисками ОД/ФТ;
- вероятность изменения информации;
- другие соответствующие юридические обязательства и проверки;
- простота проверки информации;
- источник и стоимость активов, переданных в доверительное управление;

- страна происхождения, страна резидентства учредителя, попечителя и других сторон, включая объект полномочий;
- статус объекта полномочий или любой другой стороны (например, ПДЛ или другой клиент с высоким уровнем риска);
- сложность структуры;
- цель передачи имущества в доверительное управление.

101. Усиленная проверка применяется для выявления несоответствий в информации о бенефициарной собственности и/или преднамеренного сокрытия, например сокрытых номинальных отношений. Такие проверки-расследования могут проводить правоохранительные органы. В странах, где требуется привлечение профессионального посредника для создания трастов или аналогичных юридических образований, можно обязать проводить такие усиленные проверки законных профессиональных посредников. Примеры механизмов выявления недостоверной информации приведены во врезке 4.1.

Врезка 4.1. Механизмы выявления и устранения ошибок

Чтобы обеспечить проверку информации, страны могут рассмотреть механизмы, которые позволяют:

- Получить отчитывающимся субъектам доступ к информации, которую можно использовать, например, для обязательств по НПК.
- Принимать решения на основании сообщений о расхождениях и обратной связи. При наличии реестра страны могут рассмотреть возможность внедрения системы для справедливого и эффективного разбора и вынесения решений по сообщениям о несоответствиях, обращая особое внимание на надлежащую процедуру и подход, основанный на оценке рисков. Доверительные собственники / эквивалентные лица в других юридических образованиях должны быть своевременно информированы о заявленных несоответствиях (с указанием причин), чтобы вовремя исправить данные (если это возможно, не ставя в известность другие лица). После устранения несоответствий страны могут уведомить отчитывающуюся организацию, чтобы согласовать всю информацию.
- Проводить учет информации. Следует рассмотреть возможность надлежащего фиксирования информации, чтобы ее потенциальные пользователи понимали, что данные могут быть недостаточными, недостоверными или неактуальными.

Соображения конфиденциальности следует рассматривать с учетом законов о конфиденциальности данных, конфиденциальности клиентов вместе с другими соответствующими аспектами. Например, предусмотреть меры по предотвращению утечки данных.

102. Независимо от используемых механизмов страны могут потребовать декларацию о том, что информация, раскрытая на момент подачи, является правдивой²¹ и полной²¹. Хотя декларация обязывает предоставлять правдивую информацию, это

От предоставляющей информацию стороны, к которой могут относиться юридические

не отменит необходимости разных проверок со стороны тех, кто ее получит. Применимая нормативно-правовая база должна предусматривать сдерживающие санкции на случай обнаружения факта предоставления ложной или недостоверной информации.

103. Можно ввести обязанность сторон и бенефициарных владельцев трастов предоставлять доверительному собственнику по запросу или добровольно любые необходимые сведения для обеспечения достоверности и актуальности информации.

Проверка личности бенефициарного владельца

104. В ходе проверки личности следует получить подтверждение того, что физическое лицо, определенное в качестве бенефициарного владельца, действительно существует и является тем, кем называет себя. Для этого, например, проверяют удостоверяющие личность документы государственного образца или другие надежные документы или данные. Личность — это сочетание «признаков», которые принадлежат лицу, например: имя, дата рождения и гражданство. В случае ведения реестра такую проверку можно провести путем автоматизированного обмена данными с надежной национальной системой, например: реестр регистрации по месту жительства, налоговый реестр, база данных паспортов или информации об избирателях, реестры банковских счетов и другие реестры населения, транспортных средств или земельных участков, если такой обмен обеспечивает равный уровень уверенности.

105. При проверке личности необходимо учитывать надежность свидетельств. Важны объем и достоверность предоставленных исходных данных, документов или информации, а также применение рискориентированного подхода. При проверке личности бенефициарного владельца, который находится за границей, сторона, получающая информацию о бенефициарной собственности, должна принять меры по проверке подлинности юридической документации, полученной из-за границы.

106. Информация о личности считается достоверной, если для ее проверки используются надежные документы, данные или информация. Способ и степень проверки определяются в зависимости от уровня риска, связанного с деловыми отношениями или эпизодическими операциями. Уровень риска зависит от различных факторов, включая, помимо прочего:

- а) источник и стоимость активов, переданных в доверительное управление;
- б) страну происхождения, страну резидентства учредителя, попечителя и других сторон, включая любой объект полномочий;
- в) статус объекта полномочий или любой другой стороны (например, ПДЛ или другого клиента с высоким уровнем риска);
- г) сложность структуры;
- д) цель передачи имущества в доверительное управление, если она известна.

Проверка статуса бенефициарного владельца

107. В зависимости от уровня риска проверка статуса бенефициарного владельца предполагает, в частности, проверку следующих факторов:

- А. Соответствует ли лицо, идентифицированное как бенефициарный владелец, определению бенефициарного владельца траста или аналогичного

лица, их представители, ПУТК или другие поставщики услуг.

юридического образования? Является ли лицо, идентифицированное как бенефициарный владелец, учредителем / доверительным собственником / попечителем/бенефициаром или объектом полномочий траста / аналогичного юридического образования?

- Б. Есть ли другие лица, которые могут осуществлять конечный эффективный контроль над трастом? Действует ли учредитель или кто-либо из бенефициаров в качестве номинального владельца?
 - В. Есть ли юридические лица / юридические образования среди сторон траста / аналогичного юридического образования? Если да, установлены ли физические лица, которые являются бенефициарными владельцами?
 - Г. Существуют ли номинальные соглашения между сторонами траста / аналогичного юридического образования? Если да, установлено ли физическое лицо, которое является представителем (или его бенефициарные владельцы, если назначенный представитель — это юридическое лицо / юридическое образование)?
108. Поскольку статус бенефициарного владельца со временем может измениться, страны могут ввести требование о проверке информации при ее изменении (вместо того, чтобы просто доверять проверкам в момент создания траста и/или внесения информации в реестр). Исторические данные, собранные за определенный период, могут пригодиться государственным органам, финансовым организациям или УНФПП.

Актуальная информация о бенефициарном владельце²²

109. Страна может обязать доверительного собственника / эквивалентное лицо в аналогичном юридическом образовании собирать и хранить актуальную информацию о бенефициарных владельцах и обеспечивать компетентным органам доступ к такой информации. Также можно внедрить меры, облегчающие доступ к такой информации для ФУ и УНФПП, выполняющих требования R.10 и R.22.
110. Лучшей практикой для стран в обеспечении актуальности информации может стать периодическая проверка информации о бенефициарной собственности на основе рискориентированного подхода, например, путем анализа или подтверждения сведений. Такую регулярную проверку можно предусмотреть для доверительных собственников / эквивалентных лиц, а также для других механизмов, обеспечивающих доступ ФУ, УНФПП и компетентных органов к такой информации. Регулярные проверки помогут обнаружить изменения в бенефициарной собственности и в том случае, если доверительный собственник / эквивалентное лицо по невнимательности не выявит эти изменения и не сообщит о них.
111. Для юридических образований особые события, которые требуют актуализации информации в «разумные сроки», включают случаи, когда появляется возможность идентифицировать бенефициаров, ранее определенных по классу или характеристикам, например, по истечении периода накопления или при исполнении доверительным собственником своих дискреционных полномочий по определению бенефициаров.
112. При изменении любой основной информации и любых данных о бенефициарных владельцах трастов или аналогичных юридических образований (например, включение новых бенефициаров, назначение дополнительных доверительных собственников или попечителей, изменение идентификационных данных сторон и т. д.) доверительные собственники должны собрать и проверить такую информацию в разумные сроки с момента изменения. Кроме того, в зависимости от механизма, принятого в стране для обеспечения доступа
- ²² компетентных органов к актуальной информации, страны должны предусмотреть

См. Руководство к Рекомендации R.24, требования которой также применимы.

механизмы, обеспечивающие актуализацию информации в разумные сроки.

113. Можно рассмотреть сокращение такого разумного срока, если изменения вносит сам доверительный собственник (например, он реализует свои полномочия по назначению бенефициара или определяет лицо в качестве объекта полномочий) или когда доверительному собственнику сразу становится известно о таких изменениях (например, договор доверительного управления требует, чтобы любые изменения происходили с одобрения доверительного собственника). Доверительному собственнику несложно обнаружить такие изменения, собрать и проверить обновленную информацию в течение разумного периода. Хотя это считается нормой (то есть доверительные собственники должны сразу узнавать о любых изменениях в трасте или его сторонах), так бывает не всегда. Например, когда о таких изменениях не сообщают и они обнаруживаются позже или о них не сообщают своевременно.

114. В других случаях для обеспечения актуальности основной информации и данных о бенефициарных владельцах доверительные собственники должны периодически проводить проверку для выявления любых изменений. Регулярность проверок зависит от рисков ОД/ФТ. Доверительные собственники также должны проводить проверку при наступлении определенных событий (например, выплата значительной суммы, получение распоряжений от вновь назначенного попечителя, передача дополнительных активов в доверительное управление).

115. Страны должны обеспечить хранение доверительными собственниками записей о бенефициарных владельцах не менее пяти лет после прекращения их участия в трасте или юридическом образовании. Это минимальный срок хранения. То есть доверительные собственники могут хранить документы дольше, чтобы соблюсти другие требования законодательства или иные обязательства. Так, более длительный срок может быть обусловлен требованиями трастового законодательства или необходим для отчета о действиях самого доверительного собственника.

5. Механизмы и источники сбора информации о бенефициарном владельце

116. Страны должны обеспечить эффективный своевременный доступ компетентных органов к достаточной, достоверной и актуальной информации о трастах — основной и о бенефициарных владельцах — или аналогичных юридических образованиях, их доверительных собственниках и активах. Поэтому, помимо доверительных собственников / эквивалентных лиц, страны должны рассмотреть возможность использования, исходя из риска, контекста и значимости, любого из следующих источников информации по мере необходимости (см. ПЗР.25.5):

- А. Государственный орган или организация, хранящие информацию о бенефициарной собственности трастов или аналогичных юридических образований (например, в центральном реестре трастов, или в реестрах активов на землю, имущество, транспортные средства, акции, или в других активах, где хранится информация о бенефициарной собственности трастов и аналогичных юридических образований, владеющих такими активами). Необязательно хранить информацию только в одной организации.
- Б. Другие компетентные органы, которые хранят или получают информацию о трастах / аналогичных юридических образованиях и доверительных собственниках / эквивалентных лицах (например, налоговые органы, собирающие информацию об активах и доходах, относящихся к трастам и аналогичным юридическим образованиям), при условии доступности этой информации в соответствии с международными стандартами.
- В. Другие агенты или поставщики услуг, в том числе поставщики услуг трастов и компаний, консультанты по инвестициям или менеджеры, бухгалтеры, юристы либо финансовые организации.

117. Во врезке 5.1 ниже приведены примеры механизмов доступа к информации, среди которых есть обязательные в соответствии со стандартами.

Врезка 5.1. Механизмы обеспечения доступа к информации о бенефициарных владельцах

- Доверительные собственники обязаны собирать и хранить информацию о доверительном собственнике, учредителе, попечителе (если таковой есть), бенефициарах или классах бенефициаров, объекте полномочий и любом другом лице, осуществляющем контроль над трастом.
- Доверительные собственники могут хранить эту информацию в электронном виде, чтобы обеспечить своевременный доступ к ней компетентных органов по запросу.
- Выполнение обязательств доверительных собственников контролирует компетентный орган, применяя к ним соразмерные сдерживающие санкции в случае отсутствия требуемой информации или непредоставления компетентным органам своевременного доступа к информации о трасте.

- Доверительные собственники доверительных фондов обязаны сообщать о своем статусе финансовым организациям. За предоставление ложной информации применяются санкции, например административные штрафы.
- ПУТК, юристы и бухгалтеры осуществляют НПК и понимают свои обязательства по НПК в отношении бенефициарной собственности, а также подвергаются надзору в области ПОД/ФТ в соответствии с R.10.
- Информацию о трастах и доверительных собственниках могут хранить или получать другие компетентные органы (например, налоговые органы, собирающие информацию об активах и доходах, которые имеют отношение к трастам и аналогичным юридическим образованиям).
- Страна может вести центральный реестр трастов, содержащий информацию: 1) об учредителях; 2) управляющих; 3) попечителях (при наличии); 4) бенефициарах или, если применимо, классах бенефициаров и объектах полномочий; 5) любых других физических лицах, осуществляющих конечный эффективный контроль над трастом.

Доверительные собственники

118. В каждой стране следует требовать от доверительных собственников любых доверительных фондов или эквивалентных лиц, которые являются ее резидентами или управляют в ней любыми доверительными фондами или аналогичными юридическими образованиями, собирать и хранить достаточную, достоверную и актуальную информацию о бенефициарной собственности траста или аналогичного юридического образования.

119. Ниже приведены примеры, которые следует рассматривать в совокупности с другими общими положениями, изложенными в Руководстве к R.24, об определении бенефициарного владельца траста:

- Для определения бенефициарного владельца сложной структуры траста / юридического образования может потребоваться хорошее знание принципов траста и трастового законодательства, а также понимание некоторых нюансов трастового законодательства или законодательства, регулирующего другие юридические образования в разных странах.
- Для определения, осуществляет ли какое-либо другое лицо эффективный контроль над трастом, тоже необходимо понимание гибкости и различных типов трастов / юридических образований.

Подход, основанный на ведении реестра

120. Ведение реестра, как один из источников информации о бенефициарной собственности юридических лиц в соответствии с R.24, также можно использовать в отношении трастов и аналогичных юридических образований в соответствии с R.25. Такое решение следует принимать с учетом риска, контекста и реалий той или иной страны, однако потенциально это даст дополнительный источник информации, что расширит стандартное правило R.25, то есть сбор и хранение информации о бенефициарной собственности доверительными собственниками / эквивалентными лицам. Реестр может стать одним из способов обеспечения своевременного доступа

компетентных органов к достаточной, достоверной и актуальной информации о бенефициарной собственности трастов и аналогичных юридических образований согласно R.25.

121. В некоторых странах может быть принят единый реестр бенефициарной собственности как для юридических лиц, так и для трастов / других юридических образований. Например, это возможно, если законодательство страны не признает трасты. Или же можно создать разные реестры для трастов и других юридических образований, что отражает их различную природу.

122. В стране, где ведутся реестры, в них могут быть включены все доверительные фонды и аналогичные юридические образования, если управление ими осуществляется здесь же или доверительный собственник / эквивалентное лицо — резидент этой страны. В реестры также могут быть включены иностранные трасты и аналогичные юридические образования, имеющие достаточную связь с данной страной, если оценка показала серьезные риски, требующие включения таких юридических образований.

123. Странам, где используется помощь государственного органа или организации, хранящей информацию о бенефициарной собственности, следует учесть необходимые ресурсы и опыт, требуемые для ведения реестра и обеспечения достаточной, достоверной и актуальной информации в реестре, а также возможности своевременного и эффективного доступа к ней.

124. Хранение информации о бенефициарной собственности государственным органом или организацией может подразумевать все или некоторые из перечисленных ниже элементов. Их следует рассматривать в совокупности с другими общими положениями, изложенными в Руководстве к R.24:

1. Доверительный собственник или эквивалентное лицо обязаны предоставлять информацию о бенефициарной собственности в госорган / организацию, управляющую реестром бенефициарной собственности трастов.
2. Доверительный собственник или эквивалентное лицо обязаны регулярно и в разумные сроки актуализировать информацию о бенефициарной собственности после любых изменений.
3. В рамках рискориентированного подхода доверительный собственник или эквивалентное лицо в той или иной стране могут подчиняться требованию делать заявление (например, под присягой) о бенефициарном владельце и структуре собственности. Сюда относится, например, предоставление копий удостоверяющих документов.
4. В рамках рискориентированного подхода государственный орган или организация, владеющие информацией о бенефициарных владельцах, должны разработать механизмы проверки личности бенефициарных владельцев и их соответствия критериям, по которым они считаются бенефициарными владельцами.
5. Государственный орган или организация, владеющие информацией о бенефициарных владельцах, уполномочены налагать и фактически применять соразмерные сдерживающие санкции к доверительным собственникам / эквивалентным лицам, не предоставившим информацию о бенефициарных владельцах.
6. За предоставление недостоверной информации применяются соразмерные сдерживающие административные и/или уголовные санкции. Кроме того, к

личной ответственности можно привлечь директора трастовой компании или любое другое лицо, которому было доверено управление и руководство ею.

7. Государственный орган или орган, владеющий информацией о бенефициарной собственности, регулярно применяют такие санкции при нарушении обязательств или сообщают в соответствующий орган о нарушениях, в том числе о подозрительных операциях, если это необходимо в данном контексте.
8. Государственный орган или организация, располагающие информацией о бенефициарных владельцах, занимают проактивную позицию, в том числе проверяют информацию по другим источникам (например, по документам профессиональных контролируемых доверительных собственников, реестрам активов, налоговым реестрам, национальным удостоверяющим документам), опираясь на рискориентированный подход, используя технологии и прочее, чтобы выявить отклонения или несоответствия и снизить риск мошенничества с сопроводительными документами или ненадлежащего раскрытия информации.
9. ФУ и УНФПП, а также при необходимости компетентные органы выявляют любые несоответствия между той информацией о бенефициарной собственности, которой располагает государственный или иной орган, и той, что становится им доступна. Государственный орган или организация, владеющие информацией о бенефициарной собственности, и/или другой соответствующий орган предпринимают соответствующие действия для расследования этих несоответствий и исправления информации в разумные сроки, если это потребуется.

Другие компетентные органы

125. Для повышения достаточности, достоверности и актуальности информации можно рассмотреть вопрос, для чего еще, помимо ПОД/ФТ, собирается информация о трастах. Также страны могут рассмотреть способы обеспечения оперативного доступа к ней компетентных органов.

126. Во многих странах налоговые органы — наиболее полный источник информации о владельцах трастов и контролируемых их лицах. Тем не менее налоговые органы могут располагать информацией, только если траст имеет налоговые обязательства в данной юрисдикции. Как правило, если траст получает доход свыше определенного уровня, доверительный собственник обязан подать налоговую декларацию в налоговые органы от имени траста. В налоговой декларации может содержаться информация о доверительном собственнике, учредителе и каждом бенефициаре, получившем от траста облагаемый налогом доход в данном налоговом периоде. Однако не во всех странах требуют указывать информацию об учредителях или бенефициарах.

127. В некоторых странах действуют соглашения об автоматическом обмене налоговой информацией, что позволяет расширить обмен информацией о трастах между юрисдикциями. Например, в рамках такой системы организации (в том числе банки), которые обязаны предоставлять информацию, должны ежегодно сообщать национальному налоговому органу данные о бенефициарной собственности для целей налогообложения, если траст имеет счет в банке, а бенефициар является резидентом иностранной юрисдикции. Национальный налоговый орган автоматически передаст эту информацию налоговому органу другой юрисдикции. Вопрос о том, может ли иностранный налоговый орган передавать эту информацию другим компетентным органам, следует рассматривать с учетом требований

конфиденциальности и защиты данных, включенных в правовой документ, который предполагает автоматический обмен налоговой информацией.

Другие агенты или провайдеры услуг траста

128. Согласно R.10 и R.22 все ФУ (включая консультантов по инвестициям и менеджеров) и УНФПП (включая адвокатов, нотариусов, других независимых юристов и бухгалтеров) должны выполнять НПК и хранить документацию, если у них возникают деловые отношения или совершаются эпизодические операции с юридическим образованием. Эти требования также распространяются на ПУТК, если они выступают (или помогают другому лицу выступать) в качестве доверительного собственника доверительного фонда / эквивалентного лица в аналогичном юридическом образовании.

129. В результате этих требований ФУ и УНФПП, которые подвергаются эффективному мониторингу или надзору и эффективному режиму санкций, должны всегда хранить достаточную, достоверную и актуальную основную информацию и информацию о бенефициарной собственности

юридических образований и понимать структуру собственности и контроля юридических образований, а также профиль их деятельности и рисков.

Доступ к информации

Доступ для компетентных органов

130. Компетентные органы, в частности ПО и ПФР, должны быть уполномочены своевременно получать доступ к информации, которой располагают доверительные собственники / эквивалентные лица в аналогичных юридических образованиях и другие стороны, включая информацию, которой располагают ФУ и УНФПП:

- а) основная информация и информация о бенефициарной собственности юридического образования;
- б) любые активы, которыми владеют или управляют ФУ или УНФПП в связи с любыми трастами или аналогичными юридическими образованиями, с которыми у них установлены деловые отношения или совершаются эпизодические операции.

131. Страны должны рассмотреть возможность использования нескольких источников информации, чтобы обеспечить эффективный и своевременный доступ компетентных органов к достаточной, достоверной и актуальной информации (основной и о бенефициарных владельцах) о трастах или аналогичных юридических образованиях, их доверительных собственниках и активах, исходя из оценки рисков, контекста и степени существенности²³.

132. Необходимо обеспечить достаточные полномочия ПО и ПФР для возможности получать достоверную и актуальную информацию либо непосредственно от стороны, либо от независимой третьей стороны или государственного органа. Например:

- а) разрешить ПО или ПФР требовать от стороны предоставить соответствующую информацию или документы (в индивидуальном порядке);
- б) требовать от стороны юридического образования или от независимой стороны уведомлять государственный орган о наличии определенной информации (например, о смене владельца).

133. Страны должны гарантировать, что закон не препятствует доверительным собственникам предоставлять компетентным органам соответствующую информацию о трасте.

134. Если в стране принято решение использовать дополнительные источники информации, помимо доверительных собственников / эквивалентных лиц, будь то государственные органы, реестры или другие лица и организации, то компетентные органы должны знать, какие государственный орган, лицо или организация владеют достаточной, достоверной и актуальной основной информацией и информацией о бенефициарных владельцах трастов или аналогичных юридических образований, доверительных собственниках и активах траста, а также о способах получения такой информации. При необходимости в стране могут быть задействованы дополнительные источники информации, помимо доверительных собственников / эквивалентных лиц (будь то государственные органы, реестры или другие лица и организации), и должна быть уверенность в том, что компетентные органы знают об этих источниках и имеют к ним доступ.

²³ См. п. 5 ПЗР.25.

135. Стороны, владеющие соответствующей информацией, должны понимать свои обязательства по ее раскрытию, в полной мере сотрудничать с компетентными органами и предоставлять информацию в кратчайшие сроки, что позволит органам выполнять свои функции. Для соблюдения этого требования страны должны обеспечить наличие четкой нормативно-правовой базы, которая разрешает доступ к информации и ее раскрытие и при необходимости защищает источники информации от ответственности за санкционированное раскрытие.

Доступ для ФУ и УНФПП

136. Страны должны рассмотреть меры, облегчающие доступ ФУ и УНФПП к информации о трастах или аналогичных юридических образованиях, хранящейся органами, лицами и организациями (например, в реестрах), чтобы способствовать соблюдению обязательств НПК, а также поддерживать усиленные проверки, в том числе отчеты о несоответствиях, при условии соблюдения надлежащих гарантий конфиденциальности и защиты данных.

137. Странам нужно принять меры, которые обяжут доверительных собственников или эквивалентных лиц в аналогичных юридических образованиях сообщать ФУ и УНФПП о своем статусе при завязывании с ними деловых отношений и проведении с ними эпизодических операций выше установленного порога. В законе также не должны быть заложены препятствия при предоставлении ими ФУ и УНФПП по запросу информации о бенефициарной собственности и активах траста / юридического образования, которые будут храниться или управляться в соответствии с условиями деловых отношений.

Стоимость доступа

138. В стране, которая хранит информацию о бенефициарной собственности трастов или аналогичных юридических образований в реестре²⁴, может быть предусмотрена плата за доступ к такой информации. Нужно убедиться, что это не создает неоправданных задержек или препятствий для эффективного и своевременного доступа компетентных органов к основной информации и информации о бенефициарных владельцах. Рекомендуется рассмотреть бесплатный доступ компетентных органов к этой информации. Плата за достаточный доступ к информации для ФУ и УНФПП должна быть соразмерной и не превышать административных расходов на предоставление такого доступа, включая расходы на обслуживание и дальнейшее развитие соответствующего источника информации.

²⁴ См. п. 5 ПЗР.25.

6. Санкции

139. Любые требования Рекомендации R.25 и Пояснительной записки к ней должны быть четкими и однозначными. В частности, речь идет о том, что доверительные собственники / эквивалентные лица должны нести юридическую ответственность за невыполнение обязательств по пунктам 1, 4, 8 и 9 ПЗР.25 и что за их невыполнение предусмотрены эффективные и соразмерные сдерживающие санкции. Любые санкции за невыполнение требования о своевременном предоставлении компетентным органам доступа к информации о трасте должны быть эффективными, соразмерными, сдерживающими.

140. Обязанности доверительных собственников и эквивалентных лиц должны быть изложены письменно и находиться в открытом доступе в виде четких правил для целей правовой определенности. Правила должны напрямую предусматривать санкции за нарушение обязательств по требованиям пунктов 1, 4, 8 и 9 R.25. Возможно, целесообразно применять санкции к другим организациям, от которых страна ожидает достаточной, достоверной и актуальной основной информации и информации о бенефициарных владельцах.

141. Если страны обязали государственные органы хранить информацию о бенефициарной собственности трастов и аналогичных юридических образований, нужно рассмотреть возможность наделения таких органов достаточными полномочиями для обеспечения адекватности, достоверности и актуальности хранящейся у них информации, включая право применять эффективные и соразмерные сдерживающие санкции. Компетентные органы (например, ПО и ПФР), имеющие право получать своевременный доступ к информации доверительных собственников / эквивалентных лиц и других сторон (например, ФУ и УНФПП), должны иметь полномочия применять санкции за непредоставление такой информации.

142. В стране, где предпочитают полагаться на другие источники информации о бенефициарной собственности, следует обеспечить эффективные и соразмерные сдерживающие санкции за непредоставление (неэффективное, неоперативное предоставление) компетентным органам своевременного доступа к достаточной, достоверной и актуальной основной информации и информации о бенефициарных владельцах трастов или аналогичных юридических образований, доверительных собственниках и активах трастов.

143. Санкции следует применять как к физическим, так и к юридическим лицам, не соблюдающим требования R.25. Ответственность юридических лиц и санкции к ним в случае нарушения обязательств, вызванного умышленным или халатным поведением высшего руководства юридического лица или лиц, уполномоченных действовать от его имени в рамках осуществления своей профессиональной деятельности, могут быть предусмотрены в соответствии с правовой практикой страны. В случае нарушения требований сотрудниками ответственность за таких сотрудников может быть возложена и на высшее руководство.

144. Санкции за нарушение обязательств должны быть эффективными, соразмерными и сдерживающими. Они могут носить административный, гражданский или уголовный характер. Это могут быть как финансовые, так и нефинансовые санкции. Спектр санкций должен быть достаточно широк, чтобы охватить все виды ответственности и возможные ситуации — от незначительных до серьезных нарушений. Санкции должны соответствовать серьезности нарушения и учитывать другие факторы (например, системный и длительный характер

нарушений). Необходимы достаточные ресурсы и процедуры, которые позволят органам власти обеспечить эффективное выявление нарушений и применение к ним санкций.

7. Применение соответствующих нормативных режимов и другие вопросы

Актуальность правовых прецедентов при выполнении обязанностей доверительного собственника

145. Обязанности доверительных собственников доверительных фондов и эквивалентных лиц в аналогичных юридических образованиях могут вытекать из прецедентного права.

146. Прецеденты, на основании которых в системах общего права на доверительных собственников возлагаются обязательства, имеют обязывающий характер. Решения суда или судебной инстанции должны иметь обязывающую силу *stare decisis*, то есть нижестоящие судебные инстанции должны следовать решению вышестоящей инстанции.

Соблюдение стандартов поставщиками услуг и доверительными собственниками

147. В этом разделе даны рекомендации для поставщиков услуг и доверительных собственников по получению информации о бенефициарной собственности доверительных фондов и аналогичных юридических образований.

Провайдеры услуг траста или компаний (ПУТК)²⁵

148. ПУТК играют важную роль в учреждении и администрировании юридических образований. Во многих странах услуги трастов и компаний (например, учреждение и управление компаниями) предлагают различные лица, в том числе регулируемые профессиональные лица, такие как юристы и бухгалтеры²⁶. Хотя в некоторых странах юристы и бухгалтеры в своей основной профессии или деятельности подчиняются законодательству, предоставление услуг трастов и компаний является той сферой, где преступники пытаются злоупотреблять профессиональной деятельностью для сокрытия информации о бенефициарной собственности. Поэтому здесь необходим особый надзор со стороны регулирующих органов²⁷. Во многих странах услуги трастов и компаний предлагают другие компании, которые специализируются на предоставлении таких услуг, но их профессиональная или деловая деятельность не подлежит регулированию. Если при этом отсутствует специальное регулирование для ПОД/ФТ или специальный надзорный орган, специалисты, предоставляющие услуги трастов и компаний, фактически неподконтрольны, что создает повышенные риски ОД/ФТ.

149. Что касается юридических образований, ПУТК обычно помогают в их учреждении и выступают в качестве доверительных собственников или занимают эквивалентные должности в аналогичных юридических образованиях. Как доверительный собственник / эквивалентное лицо в юридических образованиях ПУТК часто выступают их представителями во взаимодействии с другими ФУ и УНФПП, предоставляющими, например, банковские или аудиторские услуги таким

См. ФАТФ, [Руководство по применению рискориентированного подхода в деятельности провайдеров услуг траста или компаний \(2019\)](#).

См. ФАТФ, [Руководство по применению рискориентированного подхода в бухгалтерском деле \(2019\)](#).

См. ФАТФ, [Руководство по применению рискориентированного подхода в деятельности провайдеров услуг траста или компаний \(2019\)](#), п. 26–30.

клиентам²⁸.

150. Если ПУТК занимается учреждением или управлением юридическим образованием или выступает в роли доверительного собственника траста / эквивалентного лица, то, согласно R.10, они обязаны понимать цель

25

26

27

28

См. ФАТФ, [Руководство по применению рискоориентированного подхода в деятельности провайдеров услуг траста или компаний \(2019\)](#), п. 186.

учреждения юридического образования и источник его средств, а также определять бенефициарных владельцев²⁹. Это в дополнение к любым требованиям R.25.

Вопросы юридической деятельности

151. Когда юрист участвует в учреждении/администрировании юридического образования, на него распространяются указанные выше требования, действующие в отношении ПУТК. Поскольку юристы часто выступают в роли доверительных собственников, уполномоченных лиц или тех и других одновременно³⁰, могут возникнуть практические вопросы, связанные с профессиональной тайной юриста, если у него есть обязательства по ПОД/ФТ. Действительно, право клиента на получение юридического представительства и консультации, возможность быть откровенным со своим юристом и не опасаться последующего раскрытия бесед с ним во вред себе — важная составляющая профессии юриста³¹.

152. Объем профессиональной тайны юриста часто устанавливается конституционным правом или общим правом и основывается на фундаментальных правах, закрепленных в договорах или других международных обязательствах³², а в некоторых федеральных системах — в каждом штате или регионе внутри страны. Объем профессиональной тайны юриста и связанные с ней обязательства зависят от конкретной профессии юриста в стране и от оказываемых им услуг.

153. Однако часто препятствием для получения информации о некоторых трастах и аналогичных юридических образованиях является применение профессиональной тайны юриста и отказ разглашать информацию о владельцах и контролирующих лицах траста или аналогичного юридического образования³³.

154. Это уместно, если отказ корректен и соответствует закону и если он связан именно с юридическими консультациями. Тем не менее иногда отказ со ссылкой на тайну выходит за рамки общепринятых положений о защите в соответствующей стране. Чтобы решить эту проблему, компетентные органы и профессиональные организации должны стремиться обеспечить ясное и одинаковое понимание всеми сферы действия профессиональной юридической тайны в своей стране³⁴.

См. ФАТФ, [Руководство по применению рискориентированного подхода в деятельности провайдеров услуг траста или компаний \(2019\)](#). Приложение 1.

См. ФАТФ, [Руководство по бенефициарной собственности юридических лиц \(2023\)](#), раздел 15 об уполномоченных представителях.

Это один из аспектов фундаментального права на правосудие, закрепленного во Всеобщей декларации прав человека. Рекомендации ФАТФ признают это право, исключают информацию, защищенную профессиональной юридической тайной или профессиональной тайной, из обязательства сообщения о подозрительных сделках, а также предоставляют странам установить, на что именно распространяются данные термины.

См. ФАТФ, [Руководство по применению рискориентированного подхода в юридической деятельности \(2019\)](#).

Отчет о возвращении похищенных активов Всемирного банка / Управления ООН по борьбе с наркоманией и преступностью (2011), с. 94.

См. ФАТФ, [Руководство по применению рискориентированного подхода в юридической деятельности \(2019\)](#).

Подтверждается, что «профессиональная тайна юриста не защищает юриста от сознательного содействия незаконному поведению клиента».

155. В частности, страны должны добиться четкого понимания, что входит, а что не входит в объем профессиональной тайны юриста, чтобы исключить неоправданное препятствование расследованиям подозрительных трастов или других аналогичных юридических образований. Также страны должны понимать, что в случаях, когда профессиональный юрист или юридическое лицо, контролируемое профессиональным юристом, выступает в качестве учредителя, бенефициара, 29 контролирующего лица или попечителя либо в эквивалентной должности в аналогичных юридических образованиях, часто будет действовать номинальное 30 лицо. Потому необходимо с особой внимательностью подойти к выявлению фактического бенефициарного владельца.

31

Руководство для непрофессиональных доверительных собственников

156. Непрофессиональных доверительных собственников в трасте обычно назначают для семейного управления, планирования наследования и 32 распоряжения имуществом. В Глоссарии ФАТФ термин «доверительный 33 собственник» определяется так же, как в статье 2 Гаагской конвенции о праве, 34 применимом к трастам, и их признании. Это понятие охватывает как профессионалов (то есть тех, кто предоставляет трастовые услуги в рамках своего бизнеса), так и непрофессионалов (выступают в качестве доверительного собственника не в целях получения прибыли и/или не оказывают таких услуг ни на постоянной основе, ни для широкой аудитории). Это означает, что обязательства согласно R.25 распространяются на профессиональных и непрофессиональных доверительных собственников. Такие обязательства включают:

- Сбор и хранение достаточной, достоверной и актуальной информации о бенефициарных владельцах трастов и аналогичных юридических образований.
- Раскрытие своего статуса доверительного собственника перед ФУ и УНФПП при намерении установить деловые отношения или осуществить эпизодическую операцию; предоставление информации о бенефициарной собственности и активах траста или юридического образования, которыми будут владеть или управлять в соответствии с условиями деловых отношений, по запросу ФУ и УНФПП.
- Предоставление компетентным органам по запросу информации о бенефициарных владельцах, активах и других данных о трасте или аналогичном юридическом образовании.
- Хранение информации о бенефициарных владельцах траста или аналогичного юридического образования не менее пяти лет после прекращения их участия в трасте / аналогичном юридическом образовании.
- Актуализация информации о бенефициарных владельцах, то есть ее обновление в разумные сроки после каждого изменения.

157. Если эти обязанности возложены на непрофессиональных доверительных собственников, контроль и соблюдение этих требований могут быть затруднены. Странам также следует учитывать существенность и риски при определении рамок принятия мер на основе рискориентированного подхода. Кроме того, можно ввести дополнительные меры по снижению рисков, связанных с деятельностью непрофессиональных доверительных собственников. Например, запретить им выполнять расчеты по трастовым договорам в качестве коммерческой деятельности или обязать их поддерживать деловые отношения с ФУ и УНФПП.

158. Каждая страна может оценить, насколько ее правовая база позволяет обеспечить надлежащий надзор за деятельностью непрофессиональных доверительных собственников в части их обязательств по ПОД/ФТ, руководствуясь рискориентированным подходом. Также можно рассмотреть возможность предоставления непрофессиональным доверительным собственникам рекомендаций и их обучения по курсу обязательств в соответствии с R.25.

Выполнение требований к бенефициарным владельцам и других требований стандартов ФАТФ

Параллельное толкование R.10/22 и R.25

159. В R.10 и R.22 предусмотрен ряд обязательств ФУ и УНФПП по НПК, что распространяется в том числе на профессиональных доверительных собственников. Эти обязательства схожи с предусмотренными в R.25. Например, согласно R.22, профессиональные доверительные собственники обязаны установить и проверить личность бенефициарных владельцев траста / аналогичного юридического образования, которым они управляют. Это подразумевает сбор достаточной, достоверной и актуальной информации о бенефициарных владельцах траста / аналогичного юридического образования.

160. Информация о трастах и аналогичных юридических образованиях, которую собирают ФУ и УНФПП в рамках НПК, может быть одним из источников информации, как указано в п. 5 ПЗР.25.

161. Согласно R.10 и R.22, ФУ и УНФПП обязаны установить и проверить личность своего клиента, а также определить характер его бизнеса, структуру собственности и структуру управления. Это предполагает соответствующую НПК, согласно Пояснительной записке к R.10, п. 5(b)(ii). Подобный контроль клиента и его профиля рисков следует выполнять постоянно, и в каждой стране должны быть обеспечены адекватность, достоверность и актуальность информации, собираемой в рамках НПК.

Последовательное определение бенефициарной собственности для трастов и аналогичных юридических образований

162. Обновленные Рекомендации ФАТФ включают определение бенефициарной собственности в контексте трастов и аналогичных юридических образований, распространяющееся на держателей объекта полномочий в таком трасте или аналогичном юридическом образовании. Все ФУ и УНФПП, выполняющие требование о НПК для установления и проверки личности бенефициарных владельцев трастов и аналогичных юридических образований, должны установить и проверить всех лиц, указанных в определении бенефициарного владельца в глоссарии и в соответствии с ПЗР.25.1.

Меры идентификации и проверки личности в ситуации, когда стороны траста и аналогичного юридического образования — юридические лица или юридические образования

163. В трастах и аналогичных юридических образованиях некоторые из сторон могут быть юридическими лицами или юридическими образованиями. Примерами могут служить доверительный собственник траста — коммерческая организация, оказывающая трастовые услуги, учредитель — организация, создающая трастовый фонд в интересах своих сотрудников, или юридическое лицо, выступающее представителем физического лица — учредителя или действующее по поручению физического лица, передавшего юридическому лицу средства для этой цели. В таких

случаях доверительный собственник / эквивалентное лицо, а также другие ФУ или УНФПП, оказывающие услуги таким трастам или юридическим образованиям, должны установить и проверить личность юридического лица или образования, участвующего в трасте, а также его бенефициарных владельцев. Несмотря на то что это требование четко прописано только в ПЗР.25 (применимо к доверительным собственникам), оно также актуально в контексте R.10 и R.22, когда прочие ФУ и УНФПП устанавливают бенефициарных владельцев трастов и других юридических образований.

164. Доверительным собственникам, другим ФУ и УНФПП следует устанавливать и проверять тех участников трастов и аналогичных юридических образований, которые являются юридическими лицами или образованиями, путем сбора и проверки их основной информации и информации о бенефициарной собственности в соответствии с R.10.

Требования установления и проверки личности в отношении объектов полномочий

165. ФУ или УНФПП, которые не являются доверительным собственником и оказывают услуги доверительному фонду или юридическому образованию, при определении бенефициарного владельца должны установить роль/статус бенефициарного владельца этого юридического образования (учредитель, доверительный собственник, бенефициар или объект полномочий). Для соблюдения требований R.10 ФУ и УНФПП могут полагаться на то, что доверительный собственник (который обязан раскрыть ФУ и УНФПП свой статус) укажет объект полномочий траста или заявит о его существовании и раскроет личность этого лица, учитывая, что ее может установить только доверительный собственник. При этом, согласно ПЗР.10, эта информация должна убедить ФУ и УНФПП в том, что доверительный собственник способен установить личность бенефициара на момент выплаты или намерения воспользоваться предоставленными правами.

166. Что касается лиц, которые являются объектом полномочий, необязательно требовать их официальные документы (такие как удостоверение личности или паспорт) для подтверждения личности, поскольку объект полномочий может пока не знать о существовании траста. Меры проверки, применяемые на основании рисков, включают:

- истребовать от учредителя (в случае доверительных собственников) или от доверительного собственника (в случае ФУ или УНФПП) декларацию, подтверждающую идентификационные данные объекта полномочий;
- опираться на любые идентификационные данные, содержащиеся в трастовом договоре, письменных пожеланиях учредителя или аналогичных документах;
- проверять информацию в общедоступных источниках или открытых реестрах;
- истребовать официальные документы или отсрочивать их получение до момента выплаты.

Хранение основной информации о регулируемых агентах и поставщиках услуг траста или аналогичного юридического образования

167. В каждой стране следует обязать доверительных собственников / эквивалентных лиц, которые являются ее резидентами или управляют в ней трастами / аналогичными юридическими образованиями, устанавливать личности агентов и поставщиков услуг траста или аналогичного юридического образования. Речь идет о консультантах по инвестициям, бухгалтерях, юристах, налоговых

консультантах. В ПЗР.25 предусмотрена обязанность доверительных собственников собирать «основную информацию» об агентах и поставщиках услуг.

168. Следует отметить, что такая обязанность предусмотрена только в R.25 и распространяется только на доверительных собственников. Это неприменимо к ФУ и УНФПП, кроме случаев, когда они выступают в качестве поставщиков услуг, которые могут оказывать услуги трастам (например, банк, предоставляющий банковский счет), поскольку ФУ или УНФПП не могут (и от них не требуется) знать о других поставщиках услуг, которые обслуживают траст или юридическое образование.

Идентификация лиц, действующих от имени траста или аналогичного юридического образования

169. В соответствии с R.25 доверительные собственники и эквивалентные лица в других юридических образованиях обязаны раскрывать ФУ или УНФПП свой статус при вступлении в деловые отношения или совершении эпизодических операций с ними.

170. ФУ и УНФПП могут полагаться на доверительных собственников и эквивалентных лиц в других юридических образованиях при вступлении в деловые отношения или совершении эпизодических операций с ними. Однако ФУ и УНФПП должны знать о некоторых обстоятельствах, которые могут указывать на то, что лицо действует не на законных основаниях в заявленной им роли, а от имени другого физического, юридического лица или юридического образования, скрывая это. Вот признаки таких действий:

- А. Заявленный доверительный собственник не может дать немедленных указаний и требует для этого некоторого времени.
- Б. Средства или активы, находящиеся в распоряжении ФУ/УНФПП, поступают не от заявленного доверительного собственника, а из другого источника.
- В. Сомнения в заявленной цели деловых отношений или в обосновании конкретных операций.
- Г. Несоответствие операций (например, назначение средств) заявленной цели деловых отношений.

Банковские переводы и бенефициарная собственность в рамках НПК

171. Что касается электронных переводов (R.16), ФУ должны принимать меры НПК, установленные в R.10, в случае эпизодических операций в условиях, предусмотренных в R.16 и в Пояснительной записке к этой Рекомендации. Сюда относится требование установить и принять разумные меры для проверки личности бенефициарного владельца инициатора или бенефициара, если речь идет о юридическом образовании. Кроме того, R.16 требует от ФУ принять дополнительные меры, такие как сбор определенной информации об инициаторе и контроль за тем, чтобы эта информация прилагалась к электронному переводу³⁵.

Руководство ФАТФ по применению РОП

172. Рискоориентированный подход играет ключевую роль в эффективной реализации Рекомендации ФАТФ. Надзорные органы, ФУ и УНФПП должны выявлять, оценивать и понимать риски ОД/ФТ, которым они подвержены, и применять соответствующие меры для их минимизации.

173. Руководство ФАТФ по применению РОП содержит конкретные рекомендации для различных отраслей и надзорных органов. Также в Руководстве подчеркивается значение надзора за соблюдением требований о бенефициарной собственности и номинальных лицах. Так, Руководство акцентирует положение о том, как надзорные системы помогают установить наличие достаточной, достоверной и актуальной информации о бенефициарной собственности юридических лиц и юридических образований.

174. Это особенно касается ПУТК, юристов и бухгалтеров. Вот почему при применении требований R.25 следует изучить Руководство ФАТФ в отношении этих составляющих³⁶.

8. Международное сотрудничество

175. При взаимосвязях между юрисдикциями доверительные фонды и аналогичные юридические образования могут оказаться задействованы в ОД/ФТ. Эффективное международное сотрудничество, как указано в рекомендациях ФАТФ R.37 и R.40, требует обеспечения доступа к достоверной информации о бенефициарных владельцах для международного расследования ОД/ФТ, что достижимо при полном сотрудничестве соответствующих органов в юрисдикциях. Каждая страна должна иметь возможность получать от других стран информацию, в том числе о бенефициарных владельцах, доверительных фондах и аналогичных юридических образованиях. И любая страна должна, в свою очередь, отвечать на запросы иностранных партнеров о предоставлении доступной внутри страны информации, включая данные о бенефициарных владельцах доверительных фондов и аналогичных юридических образований.

176. Обеспечению на практике международного сотрудничества в отношении информации о доверительных фондах и аналогичных юридических образованиях способствуют конкретные положения R.25:

- а) упрощение доступа иностранных уполномоченных органов к любой информации, хранящейся в реестрах или других национальных органах (например, посредством эффективного механизма запроса информации от иностранных органов);
- б) обмен доступной информацией о доверительных фондах или других юридических образованиях, что позволит иностранным органам быстро проследить цепочку правового владения;
- в) использование полномочий компетентных органов в соответствии с внутренним законодательством для получения информации о бенефициарной собственности от имени иностранных партнеров (например, по запросу иностранных органов, а не только для собственных расследований).

177. Обмен информацией с иностранным партнером должен исключать неоправданно ограничивающие условия доступа к ней при соблюдении согласованных на международном уровне стандартов. К «неоправданно ограничивающим условиям обмена информацией или предоставления взаимной помощи» можно отнести, в частности, отказ от выполнения запроса на том основании, что он касается фискальных, в том числе налоговых, вопросов³⁷, или по причине

³⁶

См. ФАТФ, [Руководство по применению рискориентированного подхода в деятельности провайдеров услуг траста или компаний \(2019\)](#), [Руководство по применению рискориентированного подхода в юридической деятельности \(2019\)](#), [Руководство по применению рискориентированного подхода в бухгалтерском деле \(2019\)](#).

Так, запросы, касающиеся налогов, следует направлять в соответствии с международными соглашениями о предоставлении налоговой информации между юрисдикциями. Поэтому, если налоговые органы отказываются оказать помощь при соответствующих обстоятельствах (например, когда не выполнены условия международных соглашений по согласованным на международном уровне стандартам или такие стандарты допускают отказ от оказания помощи), эти случаи не следует рассматривать как «неоправданно ограничивающие условия».

банковской тайны.

178. В каждой стране может быть рассмотрена возможность предоставления информации о контактных лицах, агентстве или информации из реестра (в зависимости от обстоятельств) и процедуре получения или запроса этой информации, которая находится в открытом доступе (например, в интернете) или в форме специальной публикации процедуры, что облегчит иностранным партнерам процесс обращения за помощью или сотрудничество.

179. Страны, в которых есть доверительные фонды и аналогичные юридические образования, регулируемые национальным законодательством, должны создать механизмы определения и описания различных типов, форм и основных характеристик доверительных фондов и/или аналогичных юридических образований в стране, а также для определения и описания процессов создания таких образований и получения информации об их бенефициарной собственности. Кроме того, информацию о таких механизмах следует размещать в открытом доступе.

180. Для содействия эффективному и быстрому обмену информацией о бенефициарных владельцах между юрисдикциями страны могут рассмотреть возможность размещения инструкций о том, как направить официальный запрос на получение такой информации, например, в рамках взаимной правовой помощи, а также опубликовать в открытом доступе контактную информацию для направления запросов. Необходимо назначить ведомство(-а) (например, министерство или орган в соответствующей юрисдикции), отвечающее(-ие) за получение и обработку иностранных запросов информации о бенефициарной собственности, и предоставить иностранным партнерам подробные инструкции, как запросить информацию, с указанием четких требований и любых ограничений, касающихся запрашиваемой информации. Кроме того, следует рассмотреть надлежащие внутренние процедуры межведомственного сотрудничества при обработке таких запросов. В процедуре должно быть четко указано разумное время ответа на запрос.

Приложение А. Цели траста

Перечень целей в данном Приложении не является исчерпывающим, и некоторые из этих целей могут считаться незаконными в соответствии с законодательством конкретной страны.

Защита активов

Трасты часто используются для защиты активов от возможных внешних рисков, например:

- Бракоразводные иски.
- Претензии кредиторов или риск банкротства.
- Положения о принудительном наследовании.
- Беспокойство в связи с политической неопределенностью.

Управление активами

Возможность держать активы и управлять ими с помощью доверенного лица, принимающего решения в интересах бенефициаров траста, является ключевым фактором при учреждении многих трастов. Сюда можно отнести следующие случаи:

- Есть опасения относительно будущего бенефициара или его способности, понимания и ответственности за владение активами (например, если это несовершеннолетний, или есть намерение обеспечить ответственное управление в старости, или есть риск стать недееспособным).
- Умственная неполноценность или тяжелая инвалидность бенефициара, что не позволяет ему управлять делами.
- Бенефициара считают внушаемым (например, на него легко повлиять в силу юного возраста).
- Подзаконный акт не позволяет бенефициару владеть активом.
- Необходим независимый контроль активов.
- Создание «противорасточительных трастов» (когда доступ бенефициара к активам ограничен).
- Не позволить бенефициару связывать активы траста долговыми обязательствами.
- Обеспечить непрерывность бизнеса.

С операционной точки зрения трасты позволяют отделить управление бизнесом от пользования основными доходами и предотвратить дробление или размывание собственности.

Непрерывность управления помогает исключить возможность краткосрочного пересмотра активов и уменьшить потенциальные колебания принадлежащих трасту активов (например, коммерческой недвижимости или бизнеса, находящегося в доверительном управлении), которые могут возникнуть в случае индивидуального владения, что помогает обеспечить стабильность для всех бенефициаров и для самого актива или бизнеса. При доверительном управлении имуществом те бенефициары, которые не принимают непосредственного участия в текущей деятельности, могут получить долю в стоимости бизнеса, а также выгоду от потока доходов, не обретая при этом контроля, который возникает при непосредственном владении.

Конфиденциальность

Трасты обеспечивают определенный уровень конфиденциальности. Это может иметь значение, например, для безопасности высокопоставленных лиц или удовлетворения ожиданий бенефициаров (например, для снижения риска того, что у бенефициара не будет стимула для развития собственных навыков и самообеспечения).

Преодоление юридических препятствий

В некоторых юрисдикциях установлены ограничения на право владения активами. Например, чтобы владеть недвижимостью в определенной стране, вам может потребоваться быть ее резидентом. Назначение доверительного собственника-резидента для владения активами от вашего имени (или от имени нескольких юридических лиц) позволяет обойти такие правила.

Оптимизация налоговых отчислений

В некоторых странах трасты не облагаются подоходным и другими налогами или облагаются по более низкой ставке, чем для компаний, или по ставке, установленной для бенефициаров в стране, в которой бенефициар подлежал бы налогообложению. (Однако в некоторых юрисдикциях трасты облагаются налогом по значительно более высокой эффективной ставке, чем отдельные бенефициары.)

Идентификация доверительных собственников в юрисдикции, где они освобождены от налогов, позволяет избежать двойного налогообложения или отсутствия надлежащих льгот между странами. Это, а также возможность назначать бенефициаров в удобный для доверительных собственников момент позволяют отодвинуть срок, когда бенефициар будет облагаться налогом.

Планирование наследства и преемственности

Трасты целесообразны при планировании наследства, поскольку обеспечивают непрерывность управления и распоряжения долями в имуществе, а также позволяют создавать и защищать будущие доли в имуществе для лиц, которые в настоящее время не могут быть установлены (например, нерожденные потомки доверителя траста). Кроме того, непрерывность управления имеет значение при жизни доверителя: позволяет избежать проблем, связанных с управлением имуществом недееспособного взрослого человека по доверенности, которую зачастую не признают финансовые учреждения и другие лица.

Трасты помогают избежать задержек в наследовании, расходов и формальностей, которые в противном случае возникли бы после смерти наследодателя, лично владеющего активами. Поскольку право собственности на активы траста принадлежит доверительному собственнику, обеспечена непрерывность владения, которая не нарушается в случае смерти учредителя (или бенефициара). Это позволяет избежать проблем и задержек, например, когда банковский счет в противном случае был бы заморожен до вступления в наследство или когда активы находятся в собственности в разных странах.

Инвестирование или держание коммерческого средства

Трасты могут служить средством держания совместных инвестиций, таких как паевые и пенсионные фонды.

Трасты могут быть использованы для определенных коммерческих операций, например:

- Защита средств от рисков в целях обеспечения прав потребителей (например, домовладельцы держат депозиты арендаторов или туристические компании)

держат средства, предоставленные для отдыха).

- Защита сотрудников от рисков (например, групповые полисы страхования жизни, предусматривающие единовременные выплаты в случае смерти).
- Выполнение будущего обязательства (например, оказание похоронных услуг или услуг по эксплуатации зданий либо в связи с будущим выводом из эксплуатации нефтяных месторождений).
- Обеспечение по контрактам (например, суммы дополнительного условного вознаграждения при продаже акций или активов или в связи с выпуском облигаций на финансовом рынке).

Список литературы

- FATF (2012), FATF Recommendations [Рекомендации ФАТФ], www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Fatf-recommendations.html
- FATF (2013), FATF Methodology for assessing compliance with the FATF Recommendations and the effectiveness of AML/CFT systems [ФАТФ. Методология оценки соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ], www.fatf-gafi.org/en/publications/Mutualevaluations/Fatf-methodology.html
- FATF (2019), Risk-Based Approach Guidance for Legal Professionals [ФАТФ. Руководство по применению рискориентированного подхода в юридической деятельности], www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/Rba-legal-professionals.html
- FATF (2019), Guidance on Risk-Based Approach for Trust & Company Service Providers [ФАТФ. Руководство по применению рискориентированного подхода в деятельности провайдеров услуг траста или компаний], www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/Rba-trust-company-service-providers.html
- FATF (2019), FATF Guidance on Risk-based Approach for the Accounting Profession [ФАТФ. Руководство по применению рискориентированного подхода в бухгалтерском деле], www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/Rba-accounting-profession.html
- FATF (2023), Guidance on Beneficial Ownership of Legal Persons [ФАТФ. Руководство по бенефициарной собственности юридических лиц], www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/Guidance-Beneficial-Ownership-Legal-Persons.html
- OECD (2021), Building Effective Beneficial Ownership Frameworks, A joint Global Forum and IDB Toolkit, OECD Publishing, Paris [ОЭСР. Создание эффективной структуры бенефициарной собственности, совместное пособие Глобального форума и МБР. Париж: Издательство ОЭСР], www.oecd.org/tax/transparency/documents/effective-beneficial-ownership-frameworks-toolkit-en.pdf
- OECD (2023), International Standards for Automatic Exchange of Information in Tax Matters: Crypto-Asset Reporting Framework and 2023 update to the Common Reporting Standard, OECD Publishing, Paris [ОЭСР. Международный стандарт автоматического обмена информацией по налоговым вопросам: Система отчетности по криптоактивам и обновленный единый стандарт отчетности на 2023 год. Париж: Издательство ОЭСР], <https://doi.org/10.1787/896d79d1-en>

РУКОВОДСТВО ПО ПРИМЕНЕНИЮ РИСКОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА БЕНЕФИЦИАРНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ И ПРОЗРАЧНОСТЬ ЮРИДИЧЕСКИХ ОБРАЗОВАНИЙ

Рискориентированный подход (РОП) — ключевой элемент эффективного применения обновленных международных стандартов ФАТФ по противодействию ОД/ФТ/ФРОМУ, которые были приняты в 2012 году.

Данное Руководство к Рекомендации 25 дополняет предыдущую публикацию ФАТФ о повышении прозрачности деятельности юридических лиц с акцентом на требованиях прозрачности «юридических образований», под которыми понимаются доверительные фонды и аналогичные юридические образования.

Данное Руководство предназначено для всех участников государственного и частного секторов, занимающихся регулированием, надзором, обеспечением исполнения, формированием, управлением и администрированием трастов или аналогичных юридических образований.

www.fatf-gafi.org | Март 2024 г.

