



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Кредитным организациям

Некредитным финансовым
организациям

От 04.04.2025 № ИН-08-43/78

Информационное письмо Банка России
о выявлении бенефициарных владельцев
клиентов и публичных должностных лиц

Повышение эффективности мер по выявлению бенефициарных владельцев клиентов и лиц, указанных в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее соответственно – Федеральный закон № 115-ФЗ, публичные должностные лица), остается в фокусе внимания Банка России, что соотносится с подходами к данному вопросу со стороны международных объединений и организаций, формирующих стандарты в сфере противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Так, в марте 2022 года в Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее соответственно – Рекомендации, ФАТФ)¹ были внесены изменения, направленные на повышение эффективности мер по предотвращению

¹ В частности, в Рекомендацию 24 «Прозрачность и бенефициарные собственники юридических лиц» и пояснительную записку к ней.

использования юридических лиц в целях отмыwania доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и обеспечение беспрепятственного доступа компетентных органов к актуальной информации о бенефициарных владельцах юридических лиц.

ФАТФ в феврале 2023 года внесены симметричные указанным изменения в Рекомендацию 25 «Прозрачность и бенефициарные собственники юридических образований» и пояснительную записку к ней, предусматривающие дополнительные меры по предотвращению использования трастов и иных видов иностранных структур без образования юридического лица в целях отмыwania доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма².

В марте 2023 и 2024 года в целях оказания содействия странам в имплементации положений Рекомендаций 24 и 25 и пояснительных записок к ним, обновленных в марте 2022 года и феврале 2023 года соответственно, опубликованы руководства ФАТФ «Бенефициарное владение юридических лиц»³ и «Бенефициарная собственность и прозрачность юридических образований»⁴, которые могут быть использованы кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями в работе по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев клиентов – юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица⁵.

По итогам оценки соответствия российской противолегалитационной системы Рекомендациям ФАТФ⁶, проведенной ФАТФ в 2019 году, уровень выполнения финансовыми учреждениями требований по идентификации

² Обновленные Рекомендации ФАТФ размещены на официальном сайте ФАТФ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Fatfrecommendations.html>.

³ Beneficial Ownership of Legal Persons, March 2023: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Guidance-Beneficial-Ownership-Legal-Persons.html>.

⁴ Beneficial Ownership and Transparency of Legal Arrangements, March 2024: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Guidance-Beneficial-Ownership-Transparency-Legal-Arrangements.html>.

⁵ В частности, разделы 4, 6 и 7 руководства «Бенефициарное владение юридических лиц» и разделы 2, 4 и 5 руководства «Бенефициарная собственность и прозрачность юридических образований».

⁶ <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/Mutual-Evaluation-Russian-Federation-2019.pdf>.

бенефициарных владельцев признан удовлетворительным. Однако признание единоличного исполнительного органа в качестве бенефициарного владельца клиента в отсутствие принятия обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по идентификации бенефициарных владельцев не соответствует требованиям Федерального закона № 115-ФЗ и, по мнению ФАТФ, может являться следствием недостаточно глубокого понимания определения бенефициарного владельца, особенно когда речь идет о сложных структурах собственности.

С учетом изложенного рекомендуется минимизировать случаи признания единоличного исполнительного органа клиента в качестве его бенефициарного владельца. Признание единоличного исполнительного органа клиента в качестве бенефициарного владельца возможно только после анализа совокупности имеющихся у кредитных организаций и некредитных финансовых организаций документов и информации о клиентах, а также иных сведений об осуществлении физическим лицом в конечном счете прямого или косвенного владения юридическим лицом или осуществлении контроля над клиентом⁷.

Одновременно, по оценке ФАТФ 2019 года, финансовые учреждения надлежащим образом реализуют меры по идентификации публичных должностных лиц. Вместе с тем рекомендовано усилить работу по выявлению публичных должностных лиц.

В 2022 году завершен 2-й цикл обзора хода выполнения Российской Федерацией Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции от 31.10.2003, по результатам которого российским компетентным органам рекомендовано в рамках выполнения статьи 52 указанной Конвенции продолжить активное взаимодействие с поднадзорными организациями

⁷ В соответствии с абзацем восьмым подпункта 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, пунктами 3.3–3.5 Положения Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 375-П), пунктами 3.3–3.5 Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 445-П).

по вопросам идентификации публичных должностных лиц⁸. По результатам проведения национальных оценок рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в 2017–2018 и 2022 годах⁹ отмечено, что преступления коррупционной направленности продолжают представлять существенную угрозу с точки зрения дальнейшего отмывания полученных доходов. Наиболее распространенными преступлениями остаются злоупотребление должностными полномочиями, превышение полномочий, получение и дача взятки. Сфера расходования бюджетных средств, а также сектор реальной экономики являются наиболее подверженными соответствующим рискам.

С учетом изложенного Банк России обращает внимание на актуальность Методических рекомендаций по идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями бенефициарных владельцев клиентов – юридических лиц от 27.06.2017 № 12-МР и Методических рекомендаций об исполнении кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями требований в отношении выявления и обслуживания иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц от 27.06.2017 № 13-МР и необходимость повышения кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями внимания к вопросам реализации требований противолегализационного законодательства Российской Федерации в части выявления и идентификации бенефициарных владельцев клиентов и выявления публичных должностных лиц.

⁸ https://www.unodc.org/documents/treaties/UNCAC/WorkingGroups/ImplementationReviewGroup/13-17June2022/CAC-COSP-IRG-II-2-1-Add.29/V2200018_R.pdf.

⁹ Отчет о национальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов 2018 года размещен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: http://www.cbr.ru/content/document/file/47289/20180816_in-014-12_54_1.pdf. Отчет о национальной оценке рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, 2022 года размещен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: http://www.cbr.ru/content/document/file/143918/national_legalization_risk_assessment_report.pdf.

Обращаем внимание кредитных организаций, а также некредитных финансовых организаций на необходимость использования кодов группы признака 26 «Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с участием публичных должностных лиц», предусмотренных приложением к Положению № 375-П, а также кода вида признака 1117 «Совершение операции клиентом, являющимся иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действующим в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо являющимся супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, бабушкой, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица», предусмотренного приложением 3 к Положению № 445-П, при направлении в Росфинмониторинг в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ информации о подозрительных операциях (подозрительных действиях) с участием публичных должностных лиц.

Настоящее Информационное письмо Банка России согласовано с Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Настоящее Информационное письмо Банка России подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

О.В. Полякова