ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

от 4 апреля 2025 г. N ИН-08-43/78

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](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=483333&date=06.04.2025&dst=118&field=134&demo=2) Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее соответственно - Федеральный закон N 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 использования юридических лиц в целях отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и обеспечение беспрепятственного доступа компетентных органов к актуальной информации о бенефициарных владельцах юридических лиц.

--------------------------------

<1> В частности, в Рекомендацию 24 "Прозрачность и бенефициарные собственники юридических лиц" и пояснительную записку к ней.

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 отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма <2>.

--------------------------------

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

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 лица <5>.

--------------------------------

<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".

По итогам оценки соответствия российской противолегализационной системы Рекомендациям ФАТФ <6>, проведенной ФАТФ в 2019 году, уровень выполнения финансовыми учреждениями требований по идентификации 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](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=483333&date=06.04.2025&demo=2) N 115-ФЗ и, по мнению ФАТФ, может являться следствием недостаточно глубокого понимания определения бенефициарного владельца, особенно когда речь идет о сложных структурах собственности.

--------------------------------

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

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 клиентом <7>.

--------------------------------

<7> В соответствии с [абзацем восьмым подпункта 2 пункта 1 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=483333&date=06.04.2025&dst=100399&field=134&demo=2) Федерального закона N 115-ФЗ, [пунктами 3.3](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=441727&date=06.04.2025&dst=175&field=134&demo=2) - [3.5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=441727&date=06.04.2025&dst=177&field=134&demo=2) Положения Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Положение N 375-П), [пунктами 3.3](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=441726&date=06.04.2025&dst=6&field=134&demo=2) - [3.5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=441726&date=06.04.2025&dst=8&field=134&demo=2) Положения Банка России от 15.12.2014 N 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 N 445-П).

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](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=121140&date=06.04.2025&demo=2) Организации Объединенных Наций против коррупции от 31.10.2003, по результатам которого российским компетентным органам рекомендовано в рамках выполнения [статьи 52](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=121140&date=06.04.2025&dst=100425&field=134&demo=2) указанной Конвенции продолжить активное взаимодействие с поднадзорными организациями по вопросам идентификации публичных должностных лиц <8>. По результатам проведения национальных оценок рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в 2017 - 2018 и 2022 годах <9> 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.

--------------------------------

<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>.

С учетом изложенного Банк России обращает внимание на актуальность Методических [рекомендаций](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=219436&date=06.04.2025&demo=2) по идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями бенефициарных владельцев клиентов - юридических лиц от 27.06.2017 N 12-МР и Методических [рекомендаций](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=219439&date=06.04.2025&demo=2) 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 N 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.

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](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=441727&date=06.04.2025&dst=297&field=134&demo=2) к Положению N 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, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица", предусмотренного [приложением 3](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=441726&date=06.04.2025&dst=100279&field=134&demo=2) к Положению N 445-П, при направлении в Росфинмониторинг в соответствии с [пунктом 3 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=483333&date=06.04.2025&dst=820&field=134&demo=2) Федерального закона N 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