

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

«Бенефициарный владелец» – это **физическое лицо**, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц), владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать его действия.

14.12.2016

Понятие «бенефициарный владелец» введено в Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) Федеральным законом от 28.06.2013 г. № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям».

ООО СВИЛАР

Генеральный директор
Тобиас Шмид
Ул. Лесная, 43
127055 Москва
Тел.: +7 499 9783787

В соответствии с внесенными поправками, у компаний появилась обязанность предоставлять по запросу банка информацию о бенефициарных владельцах.

Банки проводят идентификацию бенефициарных владельцев перед открытием банковского счета, а также при очередном обновлении информации о клиенте. При первичной идентификации, когда компания обращается в банк для заключения договора банковского счета, банк предоставляет анкету, в которой нужно заполнить информацию о бенефициарах компании. На основании этих сведений, банк будет принимать решение об открытии счета.

swilar GmbH

Генеральный директор
Тобиас Шмид
ул. Бахфельдштрассе, д. 3
D-86899 г. Ландсберг/Лех
T. +49 8248 960373

Если компания уже является клиентом банка, то установить бенефициарного владельца банк обязан при очередном обновлении информации о нем. Такое обновление информации осуществляется не реже чем **один раз в год** (подп. 3 п. 1 ст. 7 закона № 115-ФЗ). Если же у банка возникнут сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, то он обязан направить запрос с требованием предоставить эти сведения в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений (подп. 3 п. 1 ст. 7 закона № 115-ФЗ). В случае отказа в предоставлении такой информации, банк прекратит финансовые операции по организации и расторгнет договор банковского обслуживания.

Генеральный директор
Др. Георг Шнайдер
ул. Шлехенвег, д. 14
D-53913 г. Свисттал
T. +49 2226 908258

В качестве лиц, которые вправе требовать раскрытия бенефициарных владельцев, в законе № 115-ФЗ указаны не только банки, но и другие организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (любые кредитные организации, страховые компании, лизинговые компании, профессиональные участники рынка ценных бумаг и др.).

21.12.2016 г. вступают в силу изменения в Закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях», внесенные Федеральным законом от 23.06.16 № 215-ФЗ.

Региональный
представитель в Вене
Бернхард Бегеманн
T. +43 660 4001065

Согласно новой статье 6.1 Закона № 115-ФЗ, юридическое лицо с 21.12.2016 г. будет обязано:

- **располагать информацией** о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений.

К необходимым сведениям о бенефициарных владельцах относятся:

- фамилия, имя, отчество;
- гражданство;
- дата рождения;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ;
- адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;
- идентификационного номера налогоплательщика (при наличии).

- регулярно, **но не реже одного раза в год обновлять информацию** о своих бенефициарных владельцах и **документально фиксировать** полученную информацию
- **хранить информацию** о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев вышеуказанных сведений, **не менее пяти лет** со дня получения такой информации
- **представлять** имеющуюся документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению сведений в отношении своих бенефициарных владельцев по запросу уполномоченного органа (Росфинмониторинга), налоговых органов или иного федерального органа исполнительной власти, уполномоченного Правительством Российской Федерации.

Неисполнение юридическим лицом данных обязанностей влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от **30 000 до 40 000** рублей; на юридических лиц - от **100 000 до 500 000** рублей (ст. 14.25.1 КоАП РФ).

Изменения в законодательстве потребуют внести коррективы в существующий документооборот компаний. Необходимо разработать внутренний документ, устанавливающий порядок получения, фиксации, обновления и хранения информации о бенефициарах. В частности, обозначить, кто будет ответственным лицом за установление бенефициарного владельца и обновление сведений о нем, кто будет ответственным за хранение этой информации.

В случае невозможности определения бенефициарного владельца, компании необходимо иметь доказательства, подтверждающие, что были предприняты все меры для его установления. Так, например, следует направить всем участникам компании запрос с требованием предоставить сведения о бенефициарных владельцах, запросить сведения о них, содержащиеся в ЕГРЮЛ или реестре компаний другого государства. Если данные действия не приведут к установлению бенефициарных владельцев, у компании будут доказательства, что она предприняла меры для их установления.

На практике у российских организаций часто возникают трудности по определению конечного бенефициара, особенно если учредителем является иностранное юридическое лицо.

В связи с этим материнским компаниям следует:

- с пониманием относиться к запросам, поступающим от дочерних компаний, зарегистрированным в РФ;
- предоставлять полную и достоверную информацию и своевременно информировать о происходящих изменениях.

При возникновении вопросов мы рады предложить Вам дополнительную информацию по данной теме.

Ваши контактные лица:

Наталья Сафиулина, главный бухгалтер ООО СВИЛАР

М: natalia.safiulina@swilar.ru, Т: +7 499 978 3787

Екатерина Бабенко, старший бухгалтер ООО СВИЛАР

М: ekaterina.babenko@swilar.ru, Т: +7 499 978 3787

Анастасия Флассхофф, руководитель проектов управленческого учета ООО СВИЛАР

М: anastasia.flasshoff@swilar.ru, Т: +7 499 978 3787