

УДК 336.11

DOI: 10.34670/AR.2022.49.89.030

**Передовые практики идентификации бенефициаров
в зарубежных странах как инструмент борьбы
с легализацией теневого капитала**

Ангелина Ирина Альбертовна

Доктор экономических наук,
доцент,
завкафедрой туризма,
Донецкий национальный университет экономики и торговли,
283050, Российская Федерация, Донецк, ул. Щорса, 31;
e-mail: irinaangelina5566@gmail.com

Салита Светлана Викторовна

Кандидат экономических наук,
доцент,
завкафедрой финансов и кредита,
Луганский национальный университет,
91034, Российская Федерация, Луганск, кв. Молодежный, 20-а;
e-mail: svetlanaluga@yandex.ru

Аннотация

В статье были рассмотрены передовые практики идентификации бенефициаров в зарубежных странах как инструмент борьбы с легализацией теневого капитала на основе Рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег и Четвертой директивы Европейского союза. По результатам анализа потенциальных злоупотреблений были выявлены наиболее рискованные зоны в создании и функционировании субъектов хозяйствования в разных странах. Установлены сущность и значение «обязанной стороны»: предоставлять адекватную, достоверную и своевременную информацию о бенефициарном владении для предотвращения легализации преступных доходов и терроризма в государстве. Затронут вопрос регистрации бенефициарной собственности в офшорных зонах и европейских странах. Рассмотрены примеры синергетического подхода при взаимодействии различных государственных финансовых и правоохранительных органов в некоторых странах. Охарактеризованы основные подходы к идентификации и регистрации бенефициарной собственности в международной практике. По завершению статьи приведены примеры санкционных мероприятий в зарубежных странах по бенефициарному участку противодействия легализации преступных доходов.

Для цитирования в научных исследованиях

Ангелина И.А., Салита С.В. Передовые практики идентификации бенефициаров в зарубежных странах как инструмент борьбы с легализацией теневого капитала // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2022. Том 12. № 9А. С. 453-464. DOI: 10.34670/AR.2022.49.89.030

Ключевые слова

Бенефициарная собственность, бенефициар, владелец, легализация (отмывание) денежных средств, финансирование терроризма, санкции, идентификация, регистратор, обязанная сторона, офшорная зона.

Введение

Анонимные подставные компании являются одним из наиболее широко используемых методов отмывания доходов, полученных преступным путем, в том числе посредством коррупции. Многие страны по-прежнему сталкиваются с трудностями в обеспечении прозрачности собственности юридических лиц, не в состоянии эффективно препятствовать тому, чтобы преступники и террористы скрывали свою личность и незаконную деятельность за ширмой законной деятельности. Данные проблемы вызвали актуальность проработки вопроса отмыванию незаконно полученных средств, благодаря методам определения бенефициарных владельцев.

Анализ последних публикаций

Проблематике идентификации конечного владельца капитала, как инструмента государственного финансового мониторинга, посвящено не так уж много работ в отечественном научном сообществе. Автором Т.А. Кули-Заде, проведен анализ международных нормативных правовых актов, регламентирующих деятельность по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов, выделены требования в отношении идентификации личности клиента и собственника-бенефициара [Кули-Заде, www].

Ученые Воронцова Е.С. и Стрижков А.В. рассмотрели недостатки в нормативно-правовой базе, касающейся легализации (отмывания) денежных средств и иного имущества, добытых преступным путем [Воронцова, Стрижков, 2020].

Специалист-практик Орлова О. раскрыла понятие «реестр бенефициаров в офшорах и оншорах», определила их виды, привела список стран с открытым реестром бенефициаров в 2020-2021 годах [Орлова, www].

Зыкова О.А. исследовала опыт в России и за рубежом относительно внедрения публичного реестра бенефициарных собственников европейских компаний и иных структур как современную тенденцию международного налогового планирования, которую впредь необходимо учитывать при создании структуры иностранных компаний, а также при выборе юрисдикции, в которой планируется осуществление предпринимательской деятельности [Зыкова, 2020].

Цель исследования

Основная цель исследования заключается в рассмотрении передовых практик идентификации бенефициаров в зарубежных странах как инструмента борьбы с легализацией теневого капитала, на основании систематизации материала дать характеристику основным подходам к идентификации и регистрации бенефициарной собственности.

Основная часть

Для сущностного понимания приведенного в данной статье исследования, необходимо разобраться в трактовке основных терминов. В Российском законодательстве статьей 3Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹ закреплено понятие «бенефициарный владделец» – это физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом-юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Бенефициарный владделец (также бенефициарный собственник) — это лицо или несколько лиц, которые прямо или косвенно владеют юридическим лицом или оказывают существенное влияние на принятие им решений. Также есть определение «выгодоприобретатель» – это лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Термин «идентификация» предполагает совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем².

Указанные трактовки понятий не противоречат положениям принятой Четвертой директивы Европейского союза 2015/849 от 20 мая 2015 года «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денежных средств и финансирования терроризма»³, основная цель которой – повышение прозрачности корпоративных структур и ввод такого термина, как реестр бенефициаров. С 2021 года реестр бенефициарных владельцев расширен, что практически полностью исключает 100% анонимность конечного получателя денежных платежей и учредителей бизнеса [Орлова, www].

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF, рус. сокр. – ФАТФ) является глобальным регулятором

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Там же.

³ Четвертая директива Европейского союза 2015/849 от 20 мая 2015 года «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денежных средств и финансирования терроризма».

мероприятий по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, а с 2003 года ФАТФ стала первым международным органом, установившим мировые стандарты бенефициарной собственности. ФАТФ требует от руководства стран-участников, членов ООН и Региональных групп по типу ФАТФ обеспечить доступ к актуальной и точной информации о лицах, стоящих за компаниями, фондами и другими юридическими лицами.

В 2012 году ФАТФ еще более усилила и уточнила свои требования к бенефициарным собственникам в рамках сорока Рекомендаций ФАТФ. Так, 24 Рекомендация ФАТФ под названием «Прозрачность и бенефициарное владение юридическими лицами»⁴ закрепляет необходимость своевременного доступа компетентным органам в каждом государстве к достоверной и адекватной информации о бенефициарной собственности (учредителе, доверительном управляющем и бенефициарах) и контроле для финансовых учреждений либо через реестр бенефициарной собственности, либо через альтернативный механизм. При этом странам следует принять меры для предотвращения неправомерного использования правовых механизмов юридическими лицами для отмывания денег или финансирования терроризма. Страны не должны разрешать юридическим лицам выпускать новые акции на предъявителя или варранты⁵ на акции на предъявителя и принимать меры для предотвращения неправомерного их использования.

Новая передовая практика ФАТФ (представлена в октябре 2019 г.)⁶ помогает странам избавиться от статуса секретности в отношении конечного владельца компании, фонда, ассоциации или любого другого юридического лица, а также предотвратить их злоупотребление в целях преступности и терроризма.

Среди наиболее рискованных зон в создании и функционировании субъектов хозяйствования в разных странах по результатам анализа потенциальных злоупотреблений являются:

- частные компании с ограниченной ответственностью, которые являются неактивными, при этом данные компании продаются и не прекращают свою деятельность по процедуре банкротства, преследуя цель обходить средства контроля и злоупотреблять сложной структурой организации для осуществления незаконных действий. Это может привести к неточности государственного реестра юридических лиц и их собственников, а также статистических показателей в стране (пример Бельгии);
- коррумпированные правительственные чиновники и торговцы наркотиками могут легко скрыть свою незаконную прибыль за сложной структурой и сетью корпоративных операций легальных юридических лиц, при этом общества с ограниченной ответственностью и торговые компании подвержены более высокому риску отмыванию денег, в то время как общественные фонды и религиозные учреждения остаются наиболее уязвимыми для риска финансирования терроризма (пример Индонезии);
- компании и товарищества с ограниченной ответственностью, большинство из которых

⁴ Рекомендации ФАТФ: Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Обновлено в октябре 2021 г. Банка России.

⁵ Варрант (англ. warrant — полномочие, доверенность) — это ценная бумага, дающая держателю право покупать пропорциональное количество акций по оговоренной цене в течение определенного промежутка времени, как правило, по более низкой по сравнению с текущей рыночной ценой.

⁶ Best Practices on Beneficial Ownership for Legal Persons.

осуществляют банковские операции исключительно за пределами государства, в котором функционируют. Собственники этих компаний часто были номинальными партнерами или директорами, а также были связаны с подозрительными офшорными структурами в странах, где упрощены процедуры уплаты налогов и юридической регистрации хозяйствующих субъектов, с целью сокрытия собственников бизнеса и отмыwania денежных средств (пример Великобритании).

Согласно анализу лучших практик, по мнению ФАТФ⁷, предоставлять адекватную и своевременную информации о бенефициарном владении должна «обязанная сторона», которая проверяет и/или контролирует достоверность информации по предотвращению легализации преступных доходов и терроризма в государстве. Роль такой «обязанной стороны» заключается в аутентификации, проверке или мониторинге действий, связанных с информацией о бенефициарной собственности, на протяжении всего жизненного цикла юридических лиц, что усиливает достоверность информации, особенно когда деятельность находится под постоянным надзором и подвергается санкциям в случае выявления несоблюдения мер предотвращения отмыwania денег и финансирования терроризма (сокр. – ПОД/ФТ).

Примерами такой «обязанной стороны» в отечественной практике могут быть: государственный регистратор юридических и физических лиц, налоговые администрации, фонды социального страхования, государственные банковские учреждения, а также коммерческие финансовые структуры. Регистратор и другие представители «обязанной стороны» выявляют аномалии или несоответствия при создании юридического лица, изменения его формы собственности или состава учредителей, и сообщают об этом компетентным органам, например, Федеральной службе по финансовому мониторингу в России.

В настоящее время страны-члены Европейского Союза ведут активную борьбу с финансированием терроризма и отмыwанием денег, в том числе через офшоры и низко налоговые гавани. В некоторых странах привлечение нотариуса, юриста, адвоката или бухгалтера, являющихся обязанной стороной по обязательствам ПОД/ФТ, требуется на этапе регистрации компании, а также на последующих этапах для проверки и обеспечения достоверности информации, отраженной в бизнес-реестре, и для подтверждения внесенных изменений в структуре собственности.

Так, например, в Италии нотариусы выполняют общественную функцию. Информация, которую они предоставляют, считается самодостаточной, а ее содержание проверяется с помощью автоматизированных проверок. Во время регистрации информация вводится на основании публичного акта, подготовленного нотариусом и обработанного в режиме онлайн с использованием цифровой подписи. Базовые проверки проводятся ИТ-системой при регистрации, которые включают такие параметры: 1) автоматический расчет долей (чтобы убедиться, что они не превышают 100%) и капитала (чтобы убедиться, что он не превышает предложенную общую сумму); 2) автоматическую проверку информации, такой как введенный идентификационный номер налогоплательщика и цифровая подпись; 3) идентификацию заявителя; 4) уплату обязательных пошлин и налогов. Дополнительные автоматические проверки также выполняются в отношении новой информации, введенной в систему (например, для гарантии передачи акций только теми лицами, которые уже находятся в системе). Проверяются оформленные нотариально сделки купли-продажи любого имущества

⁷Best Practices on Beneficial Ownership for Legal Persons.

юридических лиц, устанавливая конечного бенефициарного владельца. Любая аномалия, выявленная этими автоматическими проверками, анализируется персоналом коммерческого регистра до утверждения (санкционирования) определенного решения.

Управление компаний Израиля подтвердило, что подавляющее большинство всех заявок на регистрацию компаний подаются сертифицированными израильскими юристами/адвокатами, на которых распространяются обязательства по бенефициарному праву и противодействию легализации денежных средств, что проверяется Министерством юстиции Израиля. Личные данные этого юриста/адвоката проверяются в реестре Коллегии адвокатов для подтверждения его квалификации и действия лицензии.

Нотариусы Японии обязаны проверять достоверность сообщаемой информации о личности лица, которое, в конечном итоге, владеет или контролирует компанию (акционерное общество, публичную объединенную ассоциацию или фонд), путем изучения представленного устава и других документов. Нотариусы также используют свою базу данных об организованных преступных группах и международных террористах. В случаях, когда конечный владелец или выгодоприобретатель ранее «засветился» в такой базе, нотариусы отказываются удостоверить устав компании. Компетентные органы могут обратиться с запросом к нотариусам для установления бенефициарных владельцев предприятия и их причастности к преступным группировкам.

Также в определенных государствах перед завершением регистрации компании необходимо открыть банковский счет в финансовой организации (например, в банках). Это влечет за собой отдельный процесс проверки со стороны финансовых организаций, в ходе которого определяются бенефициарные владельцы компании. Зачастую действует требование проводить расчеты через один текущий банковский счет на протяжении всей жизни юридического лица, что способствует поддержанию актуальности информации, используя способность компании периодически обновлять информацию о контрагентах по транзакциям, а уполномоченному органу проще определять суть происходящих изменений подконтрольного лица, а также его партнеров по банковским операциям.

Датские физические и юридические лица, которые создают юридические лица или управляют им и путем регистрации в Центральном реестре предприятий, должны использовать специальную форму удостоверения личности (NemID), выдаваемую государственным органом. NemID — это обычный безопасный вход в Интернет, который используется для различных целей, таких как онлайн-банкинг, получение информации от государственных органов или взаимодействие с предприятиями. Этот электронный логин оставляет электронный след и предоставляет администратору баз данных цифровую информацию о лице, выполняющем регистрацию, которую можно использовать в различных контрольных ситуациях.

Кроме того, компетентные органы, особенно государственные учреждения (например, в Индонезии – это Министерство энергетики и минеральных ресурсов, Министерство сельского хозяйства, Министерство сельского хозяйства и территориального планирования) уполномочены рассматривать вопрос об отказе в предоставлении лицензии на ведение бизнеса юридическому лицу, которое еще не раскрыло или не указало своего бенефициарного владельца.

В международной практике офшорных зон сформирован и действует Реестр Джерси⁸,

⁸ Джерси – это большой остров, расположенный в проливе Ла-Манш. Он входит в состав Островной

который регистрирует компании, все формы регистрируемого партнерства, фондов и названия предприятий, находится под контролем Комитета государственных финансовых услуг. Если компания выходит на международный уровень, стремится получить партнерство признанных брендовых фирм, увеличивает инвестиционный капитал за счет зарубежных инвесторов, она должна быть зарегистрированной в Реестре Джерси, чтобы о ней знали как можно больше иностранных контрагентов.

Реестр Джерси позволяет пользователям: 1) убедиться в подлинности и актуальности регистрационных сведений о компании; выяснить, соответствует ли юридический адрес, заявленный контрагентом, действительному; 2) удостовериться, что компания действует по сей день и не является ликвидированной; 3) проверить информацию об учредителях компании; 4) узнать род деятельности контрагента; 5) выяснить финансовые показатели деятельности и размер уставного капитала; 6) получить сведения об акционерах и руководителях; 7) узнать о внесенных в регистрационные данные изменениях. При этом Реестр Джерси является важным инструментом соответствия международным требованиям по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, то есть выполняет все международные требования и требования законодательства Великобритании: не только собирает информацию о юридических лицах, но и обменивается ею с другими юрисдикциями (в частности, информацией о бенефициарном владении). В рамках этого механизма Реестр управляет, проверяет и оценивает действия каждой корпорации с точки зрения политики добросовестной деловой практики, отвечает на вопросы владения и контроля новыми предприятиями для обновления информации в центральном реестре государства⁹.

Интересным опытом является пример Франции, где в соответствии со статьей 561-55 Валютно-финансового кодекса, любое корпоративное или юридическое лицо, имеющее изменения в своей цепочке бенефициарного владения, должно подать обновленный документ секретарю хозяйственного суда в течение 30 дней после внесения изменений. Все провайдеры трастовых и корпоративных услуг должны предоставлять информацию, когда физическое лицо приобретает бенефициарное владение в размере 25% или более (порог изменяется в соответствии с подходом, основанным на оценке рисков). Провайдеры трастовых и корпоративных услуг должны уведомить Реестр компаний Джерси в течение 21 дня с момента получения информации об изменении. В отношении юридических лиц, созданных не провайдерами трастовых и корпоративных услуг, а местными жителями всегда существовало требование получить разрешение Комиссии перед сменой бенефициарного собственника и, следовательно, обновить центральный реестр после смены бенефициарного собственника. Физические лица также могут быть лишены права заниматься предпринимательской деятельностью или частично лишены национальных и гражданских прав при нарушении требований Реестра Джерси.

Еще одним интересным моментом по верификации бенефициарной собственности является синергетический подход при взаимодействии различных государственных финансовых и правоохранительных органов. Так, например, правоохранительные органы Нидерландов тесно

Нормандии, территория составляет 118,2 км². Остров – офшорная зона, где есть много организаций, предоставляющих услуги в сфере финансов. Джерси – Коронное владение Британской короны, однако не является частью Великобритании. Защита Джерси является обязанностью Великобритании.

⁹ Реестр компаний в Джерси повышает расценки впервые за 13 лет 19 июля, 2021. URL: <https://internationalwealth.info/news-of-the-offshore/corporate-registry-jersey-raises-fees-once-in-13-years/>

сотрудничают и обмениваются информацией друг с другом, а также с другими ведомствами, такими как Налоговая и Таможенная администрация. Национальная полиция и Служба налоговой разведки и расследований (на голландском языке: Fiscale Inlichtingen en Opsporings dienst или FIOD), которые работают под руководством Государственной прокуратуры, расследуют предполагаемую преступную деятельность в области ПОД/ФТ и принимают обширные правоохранительные меры. Эти органы также работают вместе в Голландском центре финансовой экспертизы (FEC), который представляет собой партнерство между органами, осуществляющими надзор, судебное преследование или расследования в финансовом секторе. Партнерами FEC являются: Центральный банк Нидерландов DNB, Управление финансовых рынков Нидерландов AFM, Подразделение финансовой разведки Нидерландов, Налоговая и таможенная администрация, Служба налоговой разведки и расследований (FIOD), Национальная полиция и Государственная прокуратура. Министерство финансов и Министерство юстиции и безопасности выступают в качестве наблюдателей. FEC также играет важную роль в обеспечении и распространении информации. Различные правоохранительные органы, Подразделение финансовой разведки Нидерландов и Государственная прокуратура также сотрудничают в рамках Центра по борьбе с отмыванием денег.

Таким образом, в международной практике используются три основных подхода к бенефициарной собственности: подход реестра, подход компании и подход существующей информации, – чтобы гарантировать сбор, хранение и проверку информации о конечном владельце юридического лица, доступ к такой информации для компетентных органов, надзор и обеспечение выполнения соответствующих обязательств по противодействию отмывания нелегальных денежных средств (табл. 1).

Таблица 1 - Краткая характеристика основных подходов к идентификации и регистрации бенефициарной собственности в международной практике

Наименование подхода	Краткая характеристика	Варианты применения
Подход реестра	<p>Реестр на уровне государства регистрирует и поддерживает основную информацию о компании, включая название компании, свидетельство о регистрации, правовую форму и статус, адрес зарегистрированного офиса, основные регулирующие полномочия и список директоров. Реестры также обязаны хранить информацию о бенефициарных владельцах, или может быть создан отдельный реестр бенефициарных владельцев.</p> <p>Цель реестра бенефициаров, особенно в офшоре, это – определение корпоративной структуры владения активами компании и установление прямой связи между юридическим лицом и физическим получателем прибыли.</p>	<p>Всего существует четыре типа реестров, которые делятся на:</p> <p>Закрытые реестры бенефициарных собственников, сведения, в которых хранятся строго под запретом и недоступны для публичного изучения.</p> <p>Условно закрытые реестры также находятся в закрытом доступе, но при определенных обстоятельствах могут быть обнародованы для определенного круга лиц.</p> <p>Открытые реестры – самый простой и желанный ЕС и ОЭСР вариант прозрачности, когда вся информация о владельцах, акционерах и компании находится в открытом доступе.</p> <p>Условно открытые – реестры, где данные заносятся в полном объеме, но доступ к ним возможен только после регистрации заявителя или при уплате небольшого взноса [Орлова, www].</p>

Наименование подхода	Краткая характеристика	Варианты применения
Подход компании	Компании обязаны хранить основную информацию, включая реестр своих акционеров или участников, количество акций, принадлежащих каждому акционеру, и категории акций (характер соответствующих прав голоса). Компании также владеют информацией о бенефициарном владении, наделены полномочиями запрашивать у акционеров информацию о бенефициарном владении акциями. Акционеры обязаны раскрывать имена лиц (лиц), от имени которых они владеют акциями. В случае каких-либо изменений в собственности или контроле, акционеры обязаны уведомить компанию в течение определенного периода времени.	Рекомендуется привлекать независимые третьи стороны (например, налоговых консультантов, юристов, аудиторов) для проверки и/или мониторинга информации о бенефициарных владельцах. Компании обязаны своевременно предоставлять списки акционеров и бенефициарных владельцев компетентным органам по запросу. Компании, как правило, не обязаны раскрывать информацию о бенефициарном праве собственности. Если информация о бенефициарном праве не может быть идентифицирована, компании могут быть обязаны опубликовать этот факт на своем веб-сайте.
Подход существующей информации	Компетентные органы хранят и обновляют информацию в соответствии со своими функциями и обязанностями, обмениваются информацией о бенефициарной собственности по запросам других компетентных органов. Компетентные органы подлежат национальному управлению, например, аудиторской проверке, мониторингу и надзору за их соблюдением. Компетентные органы имеют свободный доступ к определенным электронным базам данных.	Регулирующие государственные органы в сфере финансового мониторинга, налоговые органы, разведывательные органы, органы социального страхования, банковские учреждения, координационные центры по борьбе с терроризмом, подразделения финансовой разведки, аудиторы, нотариусы, департаменты внутреннего контроля в министерствах и ведомствах.

Мероприятия по предупреждению незаконной регистрации собственности или ее приобретения через нелегальные каналы, во многих странах имеют критические последствия для преступников. Эффективные, пропорциональные и сдерживающие санкции могут варьироваться от административных штрафных санкций до судебных преследований в отношении юридических лиц, которые не соблюдают правила подачи информации. К ним относятся: отказ в регистрации или деловых отношениях; отмена регистрации и прекращение деловых отношений; штрафы и пени; уголовные санкции; меры, принимаемые судами для ликвидации юридических лиц, вовлеченных в схемы отмывания денег, или конфискации их активов.

Результативными примерами санкционных мероприятий в зарубежных странах по бенефициарному участку являются следующие:

- за нарушение обязательства по срокам предоставления, достоверности и полноте отчетности по бенефициарному владению в Австрии налагается штраф в размере до 200 тысяч евро в случае преднамеренных действий или до 100 тысяч евро в случае грубой небрежности;

- за нарушение требований по регистрации конечного владельца юридического лица и хранению информации о нем в Бельгии предусмотрен административный штраф до 250 тысяч евро, а также приостановка выплаты дивидендов, публикация в «черном списке» несоответствующих юридических лиц;
- прекращение деятельности юридического лица в Дании при недостаточной информации о бенефициарных владельцах (ликвидировано до ноября 2018 года около 7500 компаний); вносится негативная запись в годовом аудиторском отчете для заинтересованных пользователей, предусматривается уголовная ответственность для дирекции компаний;
- во Франции для физических лиц предусматривается лишение свободы на срок до 6 месяцев и штраф в размере 7 500 евро как наказание за непредставление документа о бенефициарных владельцах. Осужденным юридическим лицам может быть назначена санкция в пятикратном размере по сравнению с санкцией, применимой к физическим лицам (37 500 евро), а также дополнительные штрафы, предусмотренные статьей 131.39 Уголовного кодекса.

Заключение

Подводя итоги исследования, нужно отметить, что каждое государство имеет национальные особенности в законодательстве и практике идентификации и регистрации бенефициарной собственности, а также санкционных мероприятиях по отношению к нарушителям. Однако большинство стран, имеющих привлекательный инвестиционный климат и лояльную налоговую политику, стремятся соблюдать Рекомендации ФАТФ и другие международные декларации/конвенции по противодействию нелегальной капитализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Библиография

1. Воронцова Е.С., Стрижков А.В. Проблемы квалификации преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств и иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем // Вопросы российской юстиции. 2020. № 5. С. 423-432.
2. Зыкова О.А. Реестр конечных бенефициаров как правовой механизм отслеживания реального владельца компании. Опыт в России и за рубежом // Вестник КГУ. 2020. № 1. С. 178-183.
3. Кули-Заде Т.А. Легализация (отмывание) преступных доходов и коррупционная преступность: международно-правовые аспекты регулирования. URL: <https://wiselawyer.ru/poleznoe/98175-legalizaciya-otmyvanie-prestupnykh-dokhodov-korruptionnaya-prestupnost-mezhdunarodno>
4. Орлова О. Что такое реестр бенефициаров в офшорах и оншорах: конфиденциальность в 2021 году и понятие. URL: <https://internationalwealth.info/deofshorization/chto-takoe-reestr-beneficiarov-v-offshorah-i-onshorah-konfidentsialnost-v-2021-godu-i-ponjatie/>
5. Реестр компаний в Джерси повышает расценки впервые за 13 лет 19 июля. URL: <https://internationalwealth.info/news-of-the-offshore/corporate-registry-jersey-raises-fees-once-in-13-years/>
6. Рекомендации ФАТФ: Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/132941/St10-21_RU.PDF
7. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
8. Четвертая директива Европейского союза 2015/849 от 20 мая 2015 года «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денежных средств и финансированию терроризма».
9. Best Practices on Beneficial Ownership for Legal Persons. The Financial Action Task Force (FATF). URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/best-practices-beneficial-ownership-legal-persons.html>

Best practices for identifying beneficiaries in foreign countries as a tool to combat the legalization of shadow capital

Irina A. Angelina

Doctor of Economics,
Associate Professor,
Head of the Department of Tourism,
Donetsk National University of Economics and Trade,
283050, 31, Shchorsa str., Donetsk, Russian Federation;
e-mail: irinaangelina5566@gmail.com

Svetlana V. Salita

PhD in Economics,
Associate Professor,
Head of the Department of Finance and Credit,
Lugansk National University,
91034, 20-a, Molodezhnyi quarter, Lugansk, Russian Federation;
e-mail: svetlanaluga@yandex.ru

Abstract

The article examined the best practices for identifying beneficiaries in foreign countries as a tool to combat the legalization of shadow capital based on the Recommendations of the Financial Action Task Force on Money Laundering and the Fourth Directive of the European Union. Based on the results of the analysis of potential abuses, the most risky areas in the creation and functioning of business entities in different countries were identified. The essence and importance of the "obliged party" to provide adequate, reliable and timely information on beneficial ownership to prevent money laundering and terrorism in the state has been established. The issue of registration of beneficial ownership in offshore zones and European countries was touched upon. Examples of a synergistic approach in the interaction of various public financial and law enforcement agencies in some countries are considered. The main approaches to the identification and registration of beneficial ownership in international practice are characterized. At the end of the article, examples of sanctions measures in foreign countries on the beneficiary area of combating the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism are given. Most countries with an attractive investment climate and a loyal tax policy strive to comply with the FATF Recommendations and other international declarations/conventions to combat illegal capitalization of criminal proceeds and the financing of terrorism.

For citation

Angelina I.A., Salita S.V. (2022) Peredovye praktiki identifikatsii benefitsiarov v zarubezhnykh stranakh kak instrument bor'by s legalizatsiei tenevogo kapitala [Best practices for identifying beneficiaries in foreign countries as a tool to combat the legalization of shadow capital]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 12 (9A), pp. 453-464. DOI: 10.34670/AR.2022.49.89.030

Keywords

Beneficial ownership, beneficiary, owner, money laundering, terrorist financing, sanctions, identification, register, obligated party, offshore zone, Jersey Registry, shareholders, competent authorities.

References

1. *Best Practices on Beneficial Ownership for Legal Persons. The Financial Action Task Force (FATF)*. Available at: <http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/best-practices-beneficial-ownership-legal-persons.html> [Accessed 05/05/2022]
2. *Chetvertaya direktiva Evropeiskogo soyuza 2015/849 ot 20 maya 2015 goda «O predotvrashchenii ispol'zovaniya finansovoi sistemy v tselyakh otmyvaniya denezhnykh sredstv i finansirovaniya terrorizma»* [Fourth Directive of the European Union 2015/849 of May 20, 2015 “On the prevention of the use of the financial system for the purpose of money laundering and terrorist financing”].
3. *Federal'nyi zakon ot 07.08.2001 № 115-FZ (red. ot 16.04.2022) «O protivodeistvii legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma* [Federal Law No. 115-FZ of August 7, 2001 (as amended on April 16, 2022) “On Countering the Legalization (Laundering) of Proceeds from Crime and the Financing of Terrorism”].
4. Kuli-Zade T.A. *Legalizatsiya (otmyvanie) prestupnykh dokhodov i korrupsionnaya prestupnost': mezhdunarodno-pravovye aspekty regulirovaniya* [Legalization (laundering) of criminal proceeds and corruption crime: international legal aspects of regulation]. Available at: <https://wiselawyer.ru/poleznoe/98175-legalizatsiya-otmyvanie-prestupnykh-dokhodov-korrupsionnaya-prestupnost-mezhdunarodno> [Accessed 05/05/2022]
5. Orlova O. *Chto takoe reestr benefitsiarov v ofshorakh i onshorakh: konfidentsial'nost' v 2021 godu i ponyatie* [What is the register of beneficiaries in offshore and onshore: confidentiality in 2021 and the concept]. Available at: <https://internationalwealth.info/deofshorization/chto-takoe-reestr-benefitsiarov-v-offshorah-i-onshorah-konfidentsialnost-v-2021-godu-i-ponjatie/> [Accessed 05/05/2022]
6. *Reestr kompanii v Dzherzi povyshaet rastsenki v pervye za 13 let 19 iyulya* [The Jersey Companies Registry raises rates for the first time in 13 years on July 19]. Available at: <https://internationalwealth.info/news-of-the-offshore/corporate-registry-jersey-raises-fees-once-in-13-years/> [Accessed 05/05/2022]
7. *Rekomendatsii FATF: Mezhdunarodnye standarty po protivodeistviyu otmyvaniyu deneg, finansirovaniyu terrorizma i finansirovaniyu rasprostraneniya oruzhiya massovogo unichtozheniya* [FATF Recommendations: International Standards on Combating Money Laundering, the Financing of Terrorism and the Financing of Proliferation of Weapons of Mass Destruction]. Available at: https://cbr.ru/Content/Document/File/132941/St10-21_RU.PDF [Accessed 05/05/2022]
8. Vorontsova E.S., Strizhkov A.V. (2020) Problemy kvalifikatsii prestuplenii, svyazannykh s legalizatsiei (otmyvaniem) denezhnykh sredstv i inogo imushchestva, priobretennykh drugimi litsami prestupnym putem [Problems of qualifying crimes related to the legalization (laundering) of funds and other property acquired by other persons by criminal means]. *Voprosy rossiiskoi yustitsii* [Issues of Russian Justice], 5, pp. 423-432.
9. Zykova O.A. (2020) Reestr konechnykh benefitsiarov kak pravovoi mekhanizm otslezhivaniya real'nogo vladel'tsa kompanii. Opyt v Rossii i za rubezhom [Register of ultimate beneficiaries as a legal mechanism for tracking the real owner of the company. Experience in Russia and abroad]. *Vestnik KGU* [KSU Herald], 1, pp. 178-183.