

УТВЕРЖДЕН
приказом ГСФР
от 25.03.2025 г.
№ 45/ø/n

**Методические рекомендации по идентификации и верификации
бенефициарного владельца**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ	5
2. ТРЕБОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ	6
2.1 Идентификация бенефициарного владельца	6
2.2 Верификация бенефициарного владельца.....	8
3. ВИДЫ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕНИЯ И КОНТРОЛЯ	14
3.1 Физические лица под прямым формальным контролем.....	14
3.2 Физические лица под прямым неформальным контролем.....	15
3.3 Прямое формальное владение юридическим лицом.....	17
3.4 Косвенное формальное владение юридическим лицом (через третьих лиц или цепочку владельцев).....	18
3.5 Прямой и косвенный формальный контроль юридического лица	20
3.6 Косвенный неформальный контроль юридического лица	23
4. РАЗЪЯСНЕНИЯ К ТИПОВОЙ АНКЕТЕ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА ПО ЧАСТНЫМ СЛУЧАЯМ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ВЕРИФИКАЦИИ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕНИЯ	26
4.1 Некоммерческие организации (НКО) (Критерии 1, 2, 5, 8)	28
4.2 Юридические образования (Критерии 1, 6).....	29
4.3 Разовые операции (Критерии 2 и 4).....	32
4.4 Лицо, осуществляющее управление (Критерий 5).....	33
4.5 Публично-торгуемые компании (Критерий 9)	34
4.6 Особенности идентификации бенефициарного владения полных товариществ (по Критерию 8)	34
4.7 Особенности идентификации бенефициарного владения коммандитных товариществ (по Критерию 1 и 8).....	35
5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ ПОРОГОВ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕНИЯ С УЧЕТОМ РИСКОВ И СТРУКТУРЫ СОБСТВЕННОСТИ КЛИЕНТА	37
ПРИЛОЖЕНИЕ 1: ТАБЛИЦА РЕКОМЕНДОВАННЫХ МЕР ПО ВЕРИФИКАЦИИ БВ НА ОСНОВЕ КЛИЕНТСКИХ РИСКОВ.....	39
ПРИЛОЖЕНИЕ 2: ТИПОЛОГИЧЕСКИЕ ПРИМЕРЫ СХЕМ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕНИЯ И КОНТРОЛЯ.....	44
Пример 1: Бенефициарный владелец и прямой владелец	44
Пример 2: Несколько БВ с прямым владением	45
Пример 3: прямое и косвенное бенефициарное владение юридическим лицом.....	46
Пример 4: Комплексное сочетание прямого и косвенного формального владения и неформального контроля	47

Пример 5: расчет бенефициарного владения при многоуровневой структуре собственности	48
Пример 6: Траст в структуре собственности и контроля юридического лица.....	50
Пример 7: Юридическое лицо в качестве стороны траста	51
Пример 7: Сложная структура собственности с участием трастов	52

Используемые понятия и аббревиатуры

БВ	Бенефициарный владелец
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
Закон о ПФПД/ЛПД	Закон Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 6 августа 2018 года № 87
НОР	Национальная оценка рисков
НПК	Надлежащая проверка клиента
ОД	Отмывание денег
ПФТД/ЛПД	Противодействие финансированию террористической деятельности и легализации преступных доходов
ПЗЛ	Политически-значимое лицо
СОР	Секторальная оценка рисков
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер
ФТ	Финансирование терроризма

1. ВВЕДЕНИЕ

Данный документ содержит методические рекомендации, направленные на обеспечение четкого понимания и соблюдения требований по идентификации и верификации бенефициарных владельцев юридических лиц и образований, являющихся клиентами финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц.

Основная цель Методических рекомендаций — дополнение существующей нормативно-правовой базы практическими рекомендациями по идентификации и верификации бенефициарных владельцев на основе лучших практик, в случаях, когда их внедрение не противоречит требованиям законодательства Кыргызской Республики. Особое внимание уделено практическим примерам применения требований законодательства в тех областях, где текущая нормативная база Кыргызской Республики сформулирована широко, без детализированных требований или понятийных разъяснений, либо нуждается в практическом толковании с учетом международной практики. В частности, рассмотрены следующие направления:

1. Определение и изменение порогов бенефициарного владения с учетом рисков и структуры собственности клиента;
2. Определение бенефициарного владения с учетом различных видов контроля, в том числе прямого, косвенного и неформального;
3. Методологические комментарии к применению подзаконных актов и типовых форм анкет для идентификации бенефициарного владельца;
4. Верификация бенефициарного владельца.

Методические рекомендации учитывают результаты секторальных оценок рисков (СОР), проведенных и утвержденных государственными органами Кыргызской Республики, включая СОР рынка ценных бумаг, СОР сектора страхования, СОР сектора он-лайн казино. Обновление Методических рекомендаций будет производиться с учетом последующих оценок рисков, утвержденных государственными органами Кыргызской Республики

Данные Методические рекомендации также могут дополняться с учетом будущих изменений законодательства Кыргызской Республики по ПФТД/ЛПД, а также с учетом развивающейся практики его применения.

2. ТРЕБОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

В Кыргызской Республике процесс идентификации и верификации бенефициарного владельца регулируется Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 6 августа 2018 года № 87 с учетом последующих его редакций (далее - Закон о ПФПД/ЛПД), а также Положением о порядке проведения надлежащей проверки клиента, утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606 (далее - Положение о порядке проведения НПК).

Статья 5 Закона о ПФПД/ЛПД содержит перечень финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц, на которые распространяется требование по идентификации и верификации бенефициарных владельцев.

Согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 1 Закона о ПФПД/ЛПД, **бенефициарным владельцем** признается - физическое лицо (физические лица), которое в конечном итоге (через цепочку владения и контроля) прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет правом собственности или контролирует клиента либо физическое лицо, от имени или в интересах которого совершается операция (сделка).

Финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц обязаны проводить идентификацию и верификацию бенефициарных владельцев в соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 21 Закона о ПФПД/ЛПД. Детальные разъяснения относительно выполнения данного требования представлены в главе 5 Положения о порядке проведения НПК.

2.1 Идентификация бенефициарного владельца

Положением о порядке проведения НПК предусмотрены следующие особенности идентификации бенефициарных владельцев:

- В случае отсутствия бенефициарных владельцев, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 25% долей (акций), или имеются сомнения по размеру доли (акций) бенефициарного владельца либо не выявлен бенефициарный владелец в результате установления бенефициарного владельца клиента - юридического лица, то им может быть признано физическое лицо (физические лица), которое(ые) имеет(ют) возможность контролировать действия клиента - юридического лица за счет позиций, занимаемых в структуре юридического лица (ответственное за принятие стратегических решений, осуществляет исполнительный контроль, принимает решение по финансовым вопросам). В данном случае анкета бенефициарного владельца заполняется на данное лицо. При этом должны быть зафиксированы идентификационные данные известных бенефициарных владельцев.
- В случае если бенефициарным владельцем клиента являются несколько физических лиц, каждый имеющий долю (акций) более 25%, то анкета заполняется на каждого бенефициарного владельца.

- В случае если владельцем доли (акции) более 25% является юридическое лицо, необходимо выяснить и указать конкретное физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающие участие более 25% в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия этого юридического лица. В этом случае к анкете бенефициарного владельца необходимо приложить схему структуры собственности (управления) клиента - юридического лица, которая предусматривает промежуточные юридические лица, вплоть до конечных владельцев - физических лиц, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 25% долей (акций), и степень взаимосвязи между учредителями - юридическими лицами и бенефициарным владельцем.

Согласно разделу 1 главы 5 Положения о порядке проведения НПК финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц обязаны **идентифицировать бенефициарного владельца** путем заполнения анкеты, форма которой утверждена в приложении 3 к Положению о порядке проведения НПК. Анкета предоставляет дополнительные критерии определения бенефициарного владельца, помимо тех, которые указаны выше. В частности, бенефициарным владельцем также может быть признано:

- физическое лицо, от имени и/или за счет которого клиентом совершается операция (сделка) с денежными средствами или имуществом, в том числе в случае, когда указанное физическое лицо не имеет права собственности на денежные средства или имущество, а также не контролирует клиента;
- физическое лицо, имеющее возможность прямо или косвенно влиять на совершение клиентом операций (сделок) с денежными средствами или имуществом на основании заключенного договора с клиентом;
- физическое лицо, которое обладает правом собственности на денежные средства или имущество, с которыми осуществляется операция (сделка);
- физическое лицо, которое обладает возможностью контролировать действия клиента иным способом.

Таким образом, нормативно-правовая база Кыргызской Республики, взятая в совокупности, содержит спектр возможных критериев, согласно которым лицо может быть признано в качестве бенефициарного владельца. Наряду с конкретными критериями, устанавливающими порог собственности бенефициарного владения, финансовым учреждениям и нефинансовым категориям лиц предоставлена возможность идентифицировать в качестве бенефициарного владельца того, кто контролирует действия клиента каким-либо иным способом.

При установлении деловых отношений или при проведении разовых операций финансовым учреждениям и нефинансовым категориям лиц следует информировать клиента о формах бенефициарного владения и контроля, определяемых законодательством, и предоставить необходимые разъяснения относительно правильного заполнения анкеты о бенефициарном владельце (последняя устанавливается финансовым учреждением или нефинансовой

категорией лиц на основе типовой формы анкеты из Приложения 3 к Положению о порядке проведения НПК).

В случае, если на этапе идентификации в ходе изучения предоставленных клиентом данных, в том числе структуры собственности и иной информации будет установлено, что клиент неверно определил бенефициарного владельца, финансовому учреждению или нефинансовой категории лиц следует указать клиенту на ошибку и предложить внести корректировки.

2.2 Верификация бенефициарного владельца

Верификация данных о бенефициарном владении осуществляется для проверки точности и достоверности информации, предоставленной клиентом, с использованием различных источников данных и в зависимости от установленного уровня риска клиента. Положение о порядке проведения НПК предусматривает два уровня верификации в зависимости от уровня риска клиента:

- верификация посредством официальных документов, предоставленных клиентом для клиентов в категории низкого риска (далее – базовая верификация);
- верификация посредством изучения дополнительных источников информации для клиентов в категории высокого риска (далее – расширенная верификация).

Типичные критерии высоких и низких рисков устанавливаются и публикуются органом финансовой разведки. Помимо этого, отнесение клиента к высокой или низкой категории риска осуществляется на основании:

- Национальных и секторальных оценок рисков
- Собственных внутренних критериев и оценок финансового учреждения или нефинансовой категории лиц.

В случае установления финансовым учреждением или нефинансовой категорией лиц возможности отнесения клиентов к категории среднего риска, выбор применения базовой или расширенной верификации к данной категории принимается на основании внутренней оценки рисков, проведенной в финансовом учреждении или нефинансовой категории лиц.

Базовая верификация

Согласно разделу 2 главы 5 Положения о порядке проведения НПК финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц обязаны применять разумные меры для верификации бенефициарного владельца с использованием документов или их копий, заверенных нотариусом, и (или) информации, полученной из достоверных источников, позволяющих установить бенефициарного владельца.

Финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц при верификации бенефициарного владельца должны использовать документы, указанные в пунктах 24 и 25 Положения о порядке проведения НПК:

Для клиента - физического лица

1. Если гражданин Кыргызской Республики:
 - паспорт гражданина Кыргызской Республики образца 2004 года (ID-карта);
 - идентификационная карта - паспорт гражданина Кыргызской Республики образца 2017 года (ID-карта);
 - свидетельство органов ЗАГС о рождении гражданина - для гражданина Кыргызской Республики, не достигшего 16 лет;
 - военный билет;
 - водительское удостоверение;
2. Если иностранный гражданин:
 - паспорт иностранного гражданина;
 - вид на жительство в Кыргызской Республике;
3. если лицо без гражданства
 - вид на жительство в Кыргызской Республике;
4. если беженец:
 - свидетельство о регистрации ходатайства о признании лица беженцем;
 - удостоверение беженца.

Для клиента – юридического лица

1. решение учредителя (учредителей) о создании юридического лица;
2. устав и учредительный договор (если предусмотрено законодательством Кыргызской Республики);
3. свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;
4. изменения (дополнения) в учредительные документы (решение, устав, учредительный договор) - при перерегистрации юридического лица;
5. документ, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе;
6. документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право первой и второй подписи в карточке с образцами подписей и оттиском печати (решения органов управления, приказы, доверенности);
7. лицензии на право осуществления предпринимательской деятельности (при наличии).

Для клиента – юридического образования

1. в отношении трастов
 - а. личные данные доверителя, доверенного лица, попечителя (если имеется), бенефициарных владельцев или группы бенефициарных владельцев и любого другого физического лица, осуществляющего в итоге фактический контроль над трастом;
2. в отношении других видов юридических образований:
 - а. личные данные лиц, занимающих эквивалентные должности.

Расширенная верификация

В пп. 1-4 и пп. 6 пункта 12 Главы 3 Положения о порядке проведения НПК указаны следующие усиленные меры НПК, применяемые к клиентам с высоким уровнем риска, которые могут применяться как на стадии идентификации, так и для расширенной верификации полученной от клиента информации:

- сбор дополнительных идентификационных сведений и документов в отношении клиента из доступных и надежных источников информации, а также использование данных сведений при оценке риска, связанного с клиентом;
- сбор дополнительной информации о клиенте и бенефициарном владельце для глубокого понимания риска возможной вовлеченности такого клиента и бенефициарного владельца в преступную деятельность;
- запрос дополнительной информации у клиента относительно цели и предполагаемого характера деловых отношений, а также источника денежных средств клиента;
- проверка источников денежных средств клиента, используемых в рамках установления деловых отношений, для того чтобы убедиться, что денежные средства не являются доходами от преступной деятельности;
- запрос у клиента дополнительной информации, разъясняющей причину или экономический смысл запланированных операций (сделок).
- и другие.

Сбор дополнительных идентификационных сведений и документов в отношении клиентов-юридических лиц и их БВ, подлежащих расширенной верификации ввиду их принадлежности к высокой категории риска, может включать нижеследующие категории, которые следует применять, по мере изучения структуры собственности не только к юридическому лицу – непосредственному клиенту, но и к другим юридическим лицам, в структуре собственности и к самому БВ. Нижеследующий перечень документов не является исчерпывающим и при необходимости могут быть запрошены и/или приняты другие подтверждающие документы.

Д.1 - Документы, подтверждающие источник средств и капитала БВ:

- Налоговые декларации;
- Банковские выписки за определенный период;
- Договоры займа или инвестирования;
- Документы о продаже имущества или других активов.

Д.2 - Документы, подтверждающие деловую репутацию:

- Отчеты независимых аудиторских проверок;
- Сведения о судебных разбирательствах или административных расследованиях;
- Положительные публикации в СМИ, связанные с деятельностью клиента.

Д.3 - Документы, подтверждающие наличие необходимых лицензий и разрешений:

- Лицензии на осуществление определенных видов деятельности;
- Сертификаты соответствия продукции или услуг;

- Патентные сертификаты;
- Разрешения от регулирующих органов.

Д.4 - Документы, подтверждающие структуру собственности и управления:

- Протоколы собраний участников или акционеров;
- Список аффилированных лиц;
- Структура группы компаний (если применимо).

Д.5 - Финансовая отчетность:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о прибылях и убытках;
- Отчет о движении денежных средств;
- Аудиторские заключения.

Д.6 - Бизнес-планы и стратегии:

- Документы, описывающие краткосрочные и долгосрочные цели компании;
- Маркетинговые стратегии;
- Планы по расширению или диверсификации бизнеса.

Д.7 - Информация о корпоративном управлении:

- Протоколы заседаний совета директоров;
- Внутренние политики и процедуры;
- Кодексы корпоративного поведения;
- Структура органов управления и подотчетности.

Д.8 - Сведения о связанных лицах и структурах:

- Данные о дочерних и аффилированных с данным бенефициарным владельцем компаниях;
- Информация о ключевых партнерах и поставщиках.

В дополнение к методам верификации, предусмотренным выше, финансовым учреждениям или нефинансовым категориям лиц рекомендовано применять следующие дополнительные методы:

- **Запросы в другие финансовые учреждения (с разрешения клиента):** С согласия клиента финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц могут обращаться к другим банкам или финансовым организациям для подтверждения информации о бенефициарных владельцах. Такой подход особенно полезен в случаях верификации клиентов-нерезидентов. Целесообразно пользоваться преимущественно банковской информацией зарубежных источников, при этом учитывая уровень соответствия стандартам ПФТД/ЛПД той страны, в которой находится банковское учреждение, являющееся источником информации.

- **Коммерческие базы данных:** коммерческие базы данных могут быть использованы в качестве дополнительного источника информации о компании и ее бенефициарных собственниках. Коммерческие базы данных могут не содержать все необходимые сведения, в особенности в отношении средних и малых предприятий. Вместе с тем, именно международные коммерческие базы данных позволяют выявлять связи и отношения между собственниками и юридическими лицами, находящимися в разных юрисдикциях.
- **Использование зарубежных реестров:** Многие страны создают публичные или ограниченно доступные реестры бенефициарных владельцев. Доступ к таким реестрам позволяет финансовым учреждениям и нефинансовым категориям лиц проверять информацию о бенефициарных владельцах клиентов. Однако, следует иметь в виду, что информация, содержащаяся в таких реестрах, не всегда верифицируется, в некоторых случаях своевременно не обновляется, а также может быть доступна только по запросу.

Выбор и комбинация способов расширенной верификации и видов собираемой для этого дополнительной информации зависит от профиля клиента, а также количественных и качественных параметров будущих клиентских отношений. При этом, финансовым учреждениям и нефинансовым категориям лиц следует сочетать потребности делового развития их финансового или нефинансового предприятия с необходимостью управлять рисками в отношении всего спектра видов клиентов и их бенефициарных владельцев.

В Приложении 1 содержится рекомендательная Матрица мер по расширенной верификации бенефициарных владельцев в зависимости от сектора финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц с учетом типовых рисков, выявленных в соответствующих секторах.

Сроки верификации и дополнительные меры

В соответствии с Положением о порядке проведения НПК финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц обязаны верифицировать бенефициарного владельца до или в процессе установления деловых отношений с клиентом, либо проведения разовых операций (сделок), в зависимости от уровня риска клиента.

В случае определения низкого риска верификация бенефициарного владельца допускается после установления деловых отношений. В случае высокого риска верификация производится до установления деловых отношений, с последующим регулярным обновлением идентификационных данных клиента, при этом регулярность обновлений устанавливается в зависимости от профиля риска клиента.

В соответствии с Положением о проведении НПК если операция (сделка) проводится без личного присутствия сторон или с использованием ценных бумаг, и риск оценивается как низкий, верификация бенефициарного владельца может быть завершена в течение 10

календарных дней после начала деловых отношений. В таких случаях до завершения верификации должны применяться процедуры управления рисками, включающие ограничения на количество, виды и суммы операций, а также мониторинг крупных и сложных сделок.

В отношении клиентов высокой категории риска требуется также применение *дополнительных мер*:

- получение разрешения на установление или продолжение деловых отношений с клиентом от исполнительного органа либо от одного из членов исполнительного органа, осуществляющего руководство текущей деятельностью финансового учреждения и нефинансовой категории лиц;
- осуществление усиленного мониторинга деловых отношений путем ежедневного мониторинга операций (сделок), анализа информации, рассмотрения и учета назначения денежных средств, в том числе в ручном режиме, в целях выявления признаков подозрительных операций (сделок) и операций (сделок), не имеющих очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, а также доведение результатов мониторинга до сведения службы внутреннего контроля и исполнительного органа, осуществляющего руководство текущей деятельностью финансового учреждения и нефинансовой категории лиц;
- предложение о проведении операции (сделки) через банковский счет, в случае если операцию (сделку) планируется провести без открытия банковского счета.

В дополнение к данным мерам финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц могут запросить о:

- личном присутствии бенефициарного владельца при установлении деловых отношений;
- если личное присутствие невозможно – провести дистанционное собеседование с бенефициарным владельцем.

В случае возникновения у финансового учреждения и нефинансовой категории лиц подозрений о том, что операция может быть связана с легализацией преступных доходов или финансированием террористической деятельности, пунктом 51 Положения о проведении НПК предусмотрено проведение дополнительных мер по идентификации и верификации бенефициарного владельца, направлению сообщения о подозрительной операции в орган финансовой разведки, приостановке операции и прекращению деловых отношений. В случае если финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц убеждены в том, что проведение надлежащей проверки клиента приведет к разглашению информации о возникших подозрениях, финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц не принимают меры надлежащей проверки клиента, приостанавливают подозрительную операцию (сделку) на срок до 5 рабочих дней и направляют сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки (пункт 52 Положения о порядке проведения НПК).

3. ВИДЫ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕНИЯ И КОНТРОЛЯ

На основании определения бенефициарного владения, предусмотренного в Законе КР о ПФПД/ЛПД и с учетом международной практики целесообразно выделить семь основных форм владения и контроля бенефициарной собственности физических и юридических лиц.

Имеется два вида контроля клиента *физического лица*:

1. Прямой формальный контроль – со стороны родителя, усыновителя, опекуна, попечителя
2. Прямой неформальный контроль – через родственные, дружеские и иные связи.

В отношении бенефициарного владения юридических лиц существует пять форм владения и контроля:

1. Прямое формальное владение
2. Косвенное формальное владение (через третьих лиц)
3. Прямой формальный контроль
4. Косвенный формальный контроль
5. Косвенный неформальный контроль

Ниже будут рассмотрены все вышеупомянутые формы контроля с учетом секторальных особенностей финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц, в том числе, где это применимо, будут отражены риски, выявленные в ходе Национальной оценки рисков (НОР) и СОР в КР.

3.1 Физические лица под прямым формальным контролем

Прямой формальный контроль физического лица предполагает, что физическое лицо, например, ребенок или подопечный, находится под юридическим контролем родителя, усыновителя, опекуна или попечителя, которые могут принимать ключевые решения или контролировать активы и операции в интересах данного лица. В данных отношениях роли бенефициарного владельца и контролера могут распределяться следующим образом:

- Лицо, в интересах которого выступает официальный контролер, является реальным бенефициарным владельцем и направляет действия контролера, несмотря на свою ограниченную дееспособность/недееспособность;
- Лицо, в интересах которого выступает официальный контролер, не участвует в принятии решений в отношении своей собственности и активов, но получает реальную выгоду;
- Лицо, в интересах которого выступает официальный контролер, не участвует в принятии решений в отношении своей собственности и активов, а реальную выгоду получает контролер или третье лицо.

Ввиду сложности определения характера и вида отношений между вышеупомянутыми сторонами, финансовым учреждениям и нефинансовым категориям лиц следует классифицировать обе стороны данных отношений – официального контролера и лица, в интересах которого он действует, в качестве бенефициарных владельцев.

Финансовым учреждениям и нефинансовым категориям лиц необходимо в отношении физического лица, ограниченно дееспособного/недееспособного и физического лица – контролера принять следующие дополнительные меры по идентификации бенефициарного владельца (в дополнение к Положению о порядке проведения НПК и Типовой Анкете):

- Анкетное подтверждение дееспособности клиента (доп. анкета – разрабатывается ФУ/НКФЛ)
- Решения суда о признании недееспособности / ограниченной дееспособности и права другого лица осуществлять контроль активов.

3.2 Физические лица под прямым неформальным контролем

Прямой неформальный контроль физических лиц осуществляется на основании согласия данных лиц на проведение операции от имени и в интересах другого лица путем неофициальных (недокументированных) договоренностей. Такой контроль может осуществляться через личные, дружеские, семейные связи или с использованием финансовых стимулов (например, прямое вознаграждение). Лица, осуществляющие операции в пользу других лиц за вознаграждение, получили в терминологии ПФТД/ЛПД наименование «дропперы». Они могут быть вовлечены в открытие банковских счетов, проведение операций (сделок), получение переводов и любые другие операции финансовых/нефинансовых учреждений с целью осуществления незаконных финансовых операций, в том числе легализация (отмывание) преступных доходов.

Выявление бенефициарного владельца, стоящего за дроппером, представляет собой комплексную задачу, в зависимости от формата деловых отношений.

- *При проведении разовых транзакций:*
Дропперы зачастую используются для проведения разовых операций (сделок), что делает необходимым повышение требования к клиентам по предъявлению документальных источников происхождения средств для крупных разовых операций, производимых без установления деловых отношений. В случае отсутствия документальных подтверждений субъектам ПФТД/ЛПД рекомендовано отказываться в проведении операций (сделок) при непредъявлении соответствующей информации.
- *При установлении деловых отношений:*
Требуется применение к физическим лицам процедуры НПК, в том числе идентификации возможного бенефициарного владельца, за рамками формального прямого контроля. Рекомендовано при установлении деловых отношений включить в пакет документов заявление, подписанием которого физическое лицо

подтверждает, что действует в собственных интересах и осознает, что любое действие в интересах других лиц должно сообщаться с их последующей идентификацией. Также в данной форме следует предусмотреть информирование клиента о юридических последствиях действий в интересах лиц, осуществляющих какую-либо противоправную деятельность.

- *Когда существующий клиент становится дроппером уже после установления деловых отношений:*

В таком случае, определение дроппера происходит в результате выявления необычных операций (сделок), не соответствующих профилю клиента. В таких случаях, финансовому учреждению и нефинансовой категории лиц следует рассмотреть вопрос о запросе дополнительных документов об источнике средств, а также рассмотреть вопрос направлении сообщения о подозрительной операции (СПО). При этом финансовому учреждению и нефинансовой категории лиц следует воздерживаться от каких-либо действий, которые могли бы вызвать у клиента подозрение о действиях финансового учреждения и нефинансовой категории лиц, в том числе о возможном направлении СПО.

Выявление дропперов во многом осуществляется на основании анализа профиля клиента и его соответствия одному или нескольким подозрительным характеристикам, например:

- Клиент заявляет о скромных доходах, но проводит крупные или частые транзакции.
- Студент или безработный получает большие суммы и быстро их выводит со счета.
- Производится частая смена номеров телефонов, привязанных к он-лайн приложению.
- Индикаторы использования одного банковского счёта разными лицами (несколько IP-адресов осуществляют доступ в короткий промежуток времени).

Сектор онлайн казино

В соответствии с выводами секторальной оценки, в секторе онлайн казино имеются повышенные риски прямого неформального контроля клиентов. Поскольку законодательство устанавливает запрет для граждан Кыргызстана на участие в игорной деятельности посредством онлайн платформ, существенно повышается вероятность использования ими иностранных граждан в качестве подставных клиентов. В особенности эти риски актуальны для иностранных граждан, находящихся или посещавших территорию Кыргызской Республики, что требует дополнительных мер по выявлению потенциальных бенефициарных владельцев, стоящих за такими лицами и их потенциальных связей с гражданами Кыргызской Республики.

Сектор ценных бумаг

В соответствии с выводами секторальной оценки, на рынке ценных бумаг выделяется сегмент перспективного развития рынка, связанный с использованием новых технологических платформ и позволяющий профессиональным участникам рынка ценных бумаг оказывать услуги клиентам-нерезидентам Кыргызстана по осуществлению операций с ценными бумагами на зарубежных площадках. Данный вид услуг предоставляется преимущественно физическим лицам нерезидентам, что требует дополнительных мер по выявлению потенциальных бенефициарных владельцев, стоящих за такими лицами.

Также выявлены риски в связи с продолжающейся практикой использования наличных денежных средств для внесения и снятия с брокерского счета клиентами-физическими лицами. В соответствии с выводами СОР и ввиду высокой степени вероятности ЛПД от коррупционной деятельности данным способом, целесообразно установить дополнительные требования в отношении клиентов, осуществляющих подобные операции.

Сектор ПУВА

При проведении СОР в секторе ПУВА конкретные риски ЛПД в разрезе видов клиентов и БВ выявлены не были ввиду отсутствия необходимых исходных данных. Приведен следующий риск общего характера:

- Использование неформального контроля над физическим лицом для сокрытия БВ в секторе ПУВА обозначено в качестве среднего риска.

Также в общем порядке были условно обозначены следующие угрозы, относящиеся к возможным профилям клиентов – физических лиц:

- Физические лица-нерезиденты из стран, отнесенных к странам высокого риска на основании списка ФАТФ и находящимися под санкциями (высокий риск);
- Физические лица-резиденты, посещающие интернет-ресурсы ВА повышенной анонимности или использующие механизмы анонимизации (высокий риск);
- Физические лица-нерезиденты из ТОП-10 стран согласно Глобальному индексу терроризма (средний риск);
- Физические лица-клиенты, занимающиеся бизнесом с высоким оборотом наличности или использующие юридические лица, которые имеют сложную юридическую структуру, связаны с несколькими юрисдикциями (средний риск).

3.3 Прямое формальное владение юридическим лицом

Формальное прямое владение имеет место, когда физическое лицо непосредственно владеет определенной долей в юридическом лице. Это проявляется через прямое владение акциями или долями в уставном капитале юридического лица свыше установленного порога в соответствии с законодательством Кыргызской Республики (25% или ниже). Бенефициарными владельцами в данном случае будут считаться все физические лица,

владеющие акциями или долями в юридическом лице свыше установленного порога. Для прямого формального владения юридическим лицом данные Методические рекомендации не предусматривают дополнительных действий по идентификации и верификации, помимо тех, которые уже предусмотрены нормативно-правовой базой Кыргызской Республики.

В случае, если физические лица—конечные владельцы юридического лица находятся под прямым неформальным контролем других физических лиц, имеет место косвенный неформальный контроль (см. ниже).

3.4 Косвенное формальное владение юридическим лицом (через третьих лиц или цепочку владельцев)

Косвенное формальное владение— это юридическая концепция, при которой физическое лицо осуществляет контроль над объектом (юридическим лицом или активом) не напрямую, а через одно или несколько промежуточных звеньев, которые официально выступают в роли владельцев или управляют объектом от его имени. Такое владение осуществляется через корпоративные структуры, договоры, доверенности или соглашения, предоставляющие бенефициарному владельцу юридически-обеспеченные гарантии на собственность и управление конечным объектом.

Косвенное формальное владение может иметь следующие промежуточные звенья и/или их комбинированное применение:

- Юридические лица Кыргызской Республики;
- Доверительное управление на основе законодательства Кыргызской Республики;
- Юридические лица иностранных государств;
- Физические лица - номинальные держатели акций на основании договоров, заключенных в соответствии с законодательством зарубежных государств;
- Юридические образования (по типу трастов), созданные на основании законодательства зарубежных государств.

В случае наличия промежуточных звеньев между клиентом и бенефициарным владельцем финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц обязаны произвести идентификацию и верификацию данных по каждому из звеньев в цепочке владельцев вплоть до конечного физического лица – бенефициарного владельца в соответствии с перечнем идентификационных данных, указанных в Типовой анкете клиента - юридического лица, содержащейся в Положении о порядке проведения НПК, а также дополнительных документов. Финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц обязаны изучить структуру собственности каждого юридического лица в цепочке, произвести расчет доли контроля бенефициарного владельца на каждом этапе цепочки, а также итоговый расчет доли бенефициарного владения в конечной структуре собственности клиента-юридического лица.

В случае наличия в цепочке собственности юридических образований (по типу трастов) финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц обязаны произвести идентификацию и верификацию данных по каждой из сторон траста (физических или юридических лиц), получив от каждой из сторон ее данные в соответствии с требованиями Типовой анкеты клиента - юридического лица или Типовой анкеты клиента - физического лица и верифицировав эти данные (см. также Раздел 4 ниже).

Дополнительные меры по идентификации и верификации бенефициарного владельца (в дополнение к Положению о порядке проведения НПК и Типовой Анкете):

Вид субъекта законодательства ПФД/ЛПД	Тип клиента	Дополнительные меры (запрос информации и документов)
Все финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц	Юридические лица со сложной корпоративной структурой	<ul style="list-style-type: none"> • Данные о цепочке владельцев (схемы и документы, описывающие цепочку владения, включая все промежуточные юридические лица и офшорные компании, дочерние и материнские компании, участвующие в цепочке) – частично предусмотрено Положением о порядке проведения НПК • Структура акционеров (список акционеров или участников с указанием их долей на всех уровнях цепочки владения). • Дополнительные корпоративные документы (корпоративные договоры и соглашения, определяющие особые права и полномочия акционеров и контролирующих лиц). • Договоры с номинальными акционерами (если структура включает номинальных акционеров в цепочке собственности иностранных юр. лиц, важно запросить документы, раскрывающие условия и цели номинального владения). • Документы о назначении и полномочиях ключевых лиц (приказы и протоколы о назначении членов совета директоров или иных лиц, принимающих стратегические решения в компании, а также подтверждения их полномочий) • Договоры и соглашения между акционерами (акционерные соглашения,

		<p>договоры о совместной деятельности или иные документы, влияющие на распределение контроля и прибыли).</p> <p>Для иностранных юр. лиц в цепочке собственности проводится дополнительная верификация путем получения подтверждения БВ от зарубежного банка, клиентом которого является юр. лицо;</p> <p>Для трастов в цепочке собственности проводится дополнительная верификация путем получения подтверждения БВ от зарубежного банка, клиентом которого является траст.</p>
--	--	---

3.5 Прямой и косвенный формальный контроль юридического лица

Применение порога владения является лишь одним из дополнительных подходов к определению бенефициарного владения в рамках определения Закона о ПФПД/ЛПД, которое включает помимо формального владения также и контроль над юридическим лицом в различных его видах.

В данной связи финансовым учреждениям и нефинансовым категориям лиц следует учитывать следующие виды контроля:

Дифференцированные права голоса¹: Различные классы акций могут предоставлять определенным акционерам больше или меньше контроля над акционерным обществом, чем другим, например, за счет исключения прав голосования. Это означает, что даже если доля владения акциями значительно выше установленного порога, акционер может фактически не иметь контроля над компанией.

Право назначать большинство членов высшего руководства: Контроль над юридическим лицом может осуществляться, если у физического лица есть право назначать большинство членов высшего руководства напрямую или косвенно. Такой уровень контроля позволяет влиять на стратегическое управление и ключевые решения компании, что является важным индикатором бенефициарного владения.

Лицо, не обладающее контрольным пакетом акций компании, может получить исключительное право назначать членов совета директоров или генерального директора

¹ В законодательстве Кыргызской Республики предусмотрена возможность выпуска акций с различными правами голоса. Согласно Закону "Об акционерных обществах" от 27 марта 2003 года № 64, акционерные общества могут выпускать как обыкновенные, так и привилегированные акции. Привилегированные акции предоставляют их владельцам определенные преимущества в части получения дивидендов и распределения имущества при ликвидации общества, но обычно не дают права голоса на общем собрании акционеров, за исключением определенных случаев.

через определенные договорные соглашения или положения в учредительных документах компании. Ниже приведены возможные основания для таких прав:

- **Акционерное соглашение²:** Юридически-обязательный договор между акционерами может предоставить конкретные права группам акционеров, включая полномочия назначать одного или нескольких ключевых директоров. Такие соглашения могут определять процесс назначения директоров и включать положения, позволяющие акционеру иметь представителей в совете директоров, оказывающих наиболее существенное влияние на деятельность юридического лица. *В данной связи следует запрашивать клиентов – акционерных обществ о наличии дополнительных соглашений между акционерами.*

Важно отметить, что **право миноритарных акционеров** или определенных заинтересованных сторон назначать одного представителя в высшее руководство компании само по себе не является достаточным условием для установления контроля над юридическим лицом. Контроль подразумевает наличие устойчивого и значимого влияния на решения компании, а не просто участие в управлении на ограниченном уровне.

- **Устав компании:** Соответствующие права о назначении руководства компании или членов совета директоров могут быть прописаны непосредственно в уставе юридического лица.
- **Инвестиционные соглашения³:** В случаях, когда инвестор предоставляет значительное финансирование или стратегические выгоды для предприятия, он может договориться о праве назначать директора или генерального директора в рамках условий инвестирования. Эти права обычно документируются в

² Акционерные соглашения широко распространены в государствах с развитыми финансовыми системами. Акционерное соглашение — это договор между акционерами или между акционерами и акционерным обществом, регулирующий порядок осуществления прав, удостоверенных акциями, и особенности управления обществом. Стороны такого соглашения могут обязаться голосовать определенным образом на общем собрании акционеров, согласовывать варианты голосования с другими акционерами, приобретать или отчуждать акции по заранее определенной цене при наступлении определенных обстоятельств, а также совместно выполнять иные действия, связанные с управлением, реорганизацией или ликвидацией общества. Акционерное соглашение является обязательным только для его сторон и не накладывает обязательств на акционеров, не участвующих в нем. Нарушение условий такого соглашения не является основанием для признания недействительными решений органов общества. Однако договор, заключенный стороной акционерного соглашения в нарушение его условий, может быть признан судом недействительным, если будет доказано, что другая сторона по договору знала или должна была знать об этих ограничениях. Таким образом, акционерное соглашение позволяет акционерам более детально урегулировать свои взаимоотношения и согласовать действия в рамках управления акционерным обществом, дополняя положения устава и действующего законодательства. *Хотя законодательство Кыргызской Республики прямо не предусматривает возможность заключения акционерных соглашений, акционеры вправе заключать такие соглашения для регулирования своих взаимоотношений, при условии соблюдения требований действующего законодательства и устава общества.*

³ В Кыргызской Республике возможность заключения инвестиционных соглашений предусмотрена законодательством. Согласно пункту 4-1, Статьи 1 Закона "Об инвестициях в Кыргызской Республике", инвестиционное соглашение — это договор, заключаемый между инвестором и юридическими и физическими лицами, регулирующий условия и порядок осуществления инвестиций, а также права и обязанности сторон.

инвестиционных соглашениях и распространены в венчурных вложениях или частных инвестиционных сделках. *В данной связи, в случаях крупных инвестиционных сделок клиентов-юридических лиц, следует запрашивать и изучать инвестиционные соглашения на предмет особых условий, передающих инвестору права по контролю над юридическим лицом – получателем инвестиций.*

Контроль через долговые инструменты: Контроль над юридическим лицом может осуществляться не только через акции или доли, но и через различные долговые инструменты. Например, кредитор может получить возможность контроля над юридическим лицом в рамках условий кредитного соглашения.

Тем не менее, обычное предоставление финансирования банком или другим финансовым учреждением редко рассматривается как форма контроля над юридическим лицом. Исключение может составлять ситуация, когда банк или кредитор имеет право конвертировать долг в акции с правом голоса, или если условия финансирования позволяют банку участвовать в стратегическом управлении компанией. Важно учитывать, что такой контроль обычно должен быть формально закреплен в документах и иметь долгосрочный характер. *В данной связи следует запрашивать клиентов-юридических лиц о наличии дополнительных соглашений с кредиторами.*

Реализация контроля через конвертируемые облигации⁴: Некоторые виды конвертируемых облигаций предоставляют инвесторам возможность обменять свои облигации на акции компании-эмитента, что может привести к увеличению их доли в акционерном капитале и, потенциально, к усилению контроля над компанией. Однако следует учитывать несколько ключевых аспектов:

- **Условия конвертации:** Каждый выпуск конвертируемых облигаций сопровождается определенными условиями конвертации, такими как коэффициент конверсии и период, в течение которого возможна конвертация. Эти условия определяют, сколько акций получит инвестор при обмене облигаций и когда это можно осуществить.
- **Разводнение акционерного капитала:** Конвертация облигаций в акции увеличивает общее количество акций компании, что может привести к разводнению долей существующих акционеров. Это может повлиять на распределение голосов и контроль над компанией.
- **Договоренности между акционерами:** Даже при увеличении доли акций через конвертацию, контроль над компанией может быть ограничен существующими

⁴ Законодательство Кыргызской Республики предусматривает возможность выпуска акционерными обществами конвертируемых облигаций, которые могут быть обменены на акции компании-эмитента. В соответствии со статьей 2 Закона Кыргызской Республики "Об акционерных обществах", конвертируемая ценная бумага определяется как ценная бумага, выпущенная акционерным обществом, которая подлежит обмену на ценную бумагу другого вида этого акционерного общества на условиях, установленных при выпуске конвертируемой ценной бумаги.

акционерными соглашениями или уставными документами, которые регулируют права и обязанности акционеров.

Большинство из вышеупомянутых форм контроля уже предусмотрены законодательством Кыргызской Республики и активно используются в деловой практике государств с развитыми финансовыми секторами. Секторальная оценка рисков отметила, что на рынке *ценных бумаг* расширяется количество иностранных инвесторов, а некоторые профессиональные участники рынка активно расширяют связи с зарубежными контрагентами. Расширение зарубежной клиентской базы повлечет увеличение количества клиентов, действующих под косвенным формальным контролем бенефициарного собственника. В данной связи профессиональным участникам следует внимательно изучать структуру собственности клиентов и четко определять вышеупомянутые формы контроля.

3.6 Косвенный неформальный контроль юридического лица

Контроль над юридическим лицом может осуществляться не только через формальные структуры и схемы, но и через неформальные механизмы. Например, тесные личные связи с родственниками или деловыми партнерами могут дать возможность физическому лицу влиять на принятие решений в компании, даже если оно официально не является акционером или не занимает управленческую позицию. Также, когда физическое лицо использует, получает выгоду или иным образом распоряжается активами, принадлежащими юридическому лицу, это может указывать на потенциальный скрытый контроль. В таких случаях может потребоваться более глубокий анализ для определения истинного уровня контроля.

Следует выделять следующие основные формы неформального контроля:

- **Контроль через доверенные лица:** лицо передает свои акции или доли в компании родственникам, друзьям или доверенным лицам, сохраняя при этом фактический контроль через негласные договоренности или обязательства.
- **Контроль через близкие деловые отношения:** лицо, которое не является акционером или директором компании, но имеет долгосрочные деловые отношения и контракты с компанией, может фактически контролировать ключевые решения. Например, поставщик или ключевой клиент компании, обладающий существенным влиянием, может диктовать условия ведения бизнеса.
- **Контроль через неформальные договоренности собственников, не являющихся бенефициарными владельцами:** к данной категории контроля относятся ситуации, когда несколько бенефициарных владельцев имеют доли или акции в объеме ниже установленного порога бенефициарного владения и прибегают к неформальным договоренностям о контроле юридического лица. Примером также являются неофициальные соглашения между акционерами, по которым одно лицо получает

право вето на ключевые решения или фактический контроль над деятельностью компании, несмотря на отсутствие формальных прав или доли участия.

- **Контроль через назначение подставных лиц:** лицо основывает компанию через подставное лицо, однако неформальное руководство компанией оставляет за собой. С учетом распространенности и высокого риска фирм-однодневок в Кыргызстане, именно данная форма контроля является наиболее распространенной в проведении схем отмывания денег.
- **Скрытый контроль через финансовые потоки:** лицо, которое управляет или имеет исключительный доступ к ключевым счетам компании, контролирует движение финансовых потоков и таким образом влияет на операционную деятельность. Например, финансовый директор, который не является акционером, но управляет всеми расходами и операциями компании, выполняя указания скрытого бенефициара.
- **Контроль, проистекающий из истории управления компанией:** основатель компании, не обладающий значительной долей в компании, которую он создал, продолжает оказывать существенное влияние на её деятельность.

Для выявления возможного неформального контроля возможно проводить *углубленную проверку* клиентов в зависимости от клиентского риска:

- углубленный анализ исходной документации, бизнес планов компании, список ключевых контрагентов;
- интервью с представителями клиента, в том числе отдельные встречи с разными представителями руководства (директор, финансовый директор, члены совета директоров или правления);
- интервью с представителями ключевых контрагентов, в случае наличия информации, указывающей на их возможную аффилированность с клиентом;
- проверку финансовой отчетности;
- углубленную проверку финансовых операций (если юр. лицо уже является клиентом);
- исследование открытых источников.

Выявление неформальных форм контроля является затратным и зачастую требует вовлечения не только подразделений внутреннего контроля, но и служб безопасности. В данной связи, финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц должны вырабатывать меры выявления неформального контроля соразмерно рискам конкретного вида юридического лица, источника происхождения средств, экономической сферы деятельности клиента, и заявленным планам клиента по объемам оборотов по счетам. Финансовым учреждениям и нефинансовым категориям лиц целесообразно рассмотреть введение порога по планируемым оборотам в качестве критерия для углубленной проверки.

На основании национальной и секторальной оценок рисков, следует вырабатывать критерии юридических лиц, в отношении которых целесообразно проводить углубленную проверку на предмет неформального контроля.

На национальном уровне в рамках НОР выявлены следующие сценарии рисков в части неформального контроля юр. лиц:

- Компании (юридические лица) с признаками фиктивности/ (номинальные/однодневки и другие имитирующие легальную деятельность) обналичивают денежные средства с расчетного счета, полученные по переводам из-за рубежа. Такие компании используются в качестве контрагентов по операциям, связанным с оплатой импорта товаров (оказание услуг), при этом, в некоторых случаях фактически товары не поставляются (услуги не оказываются), поставляются в меньшем объеме либо подменяются другими товарами. В целях усложнения схемы, компании, используемые для обналичивания денег, могут использоваться не напрямую, а через фиктивные взаиморасчеты с действующими предприятиями. Денежные средства после поступления на счет поставщика переводятся действующим компаниям, которые далее перечисляют деньги подставным компаниям, через которые они обналичиваются.
- Использование номинальных/подконтрольных компаний или индивидуальных предпринимателей для «транзитных» операций по банковским счетам. Для совершения «транзитных» операций в целях ЛПД, полученных в основном от экономических преступлений (из материалов судебных актов КР по ЛПД: имеется обвинительный приговор по уклонению от налогообложения в Латвии), используются счета юридических лиц, имеющих признаки фиктивности. Также счета индивидуальных предпринимателей могут быть использованы для совершения разовых «транзитных» операций в целях ЛПД, а также в схемах «покупки» товаров и услуг по договорам, имеющим признаки фиктивности, по договорам оказания услуг (консалтинг) и кредитным договорам, а также пополнения банковских счетов наличными с последующим оперативным переводом в зарубежные финансовые учреждения.
- Использование оффшорных компаний. Денежные средства, в том числе поступившие на банковский счёт наличными, выводятся за пределы страны на счета компаний, зарегистрированных и/или имеющих счета в оффшорных юрисдикциях, по следующим основаниям: используются фиктивные договоры займа с последующим погашением долговых обязательств путем перечисления денежных средств оффшорным компаниям; производится оплата на счет оффшорных компаний по контракту за предоставленные маркетинговые, рекламные, консультационные и другие виды нематериальных услуг

В секторе *ценных бумаг* в ходе секторальной оценки рисков были выявлены несколько факторов риска ЛПД, в частности, возможное реинвестирование преступных доходов от коррупционных преступлений в сектор ценных бумаг Кыргызстана, а также риски, связанные с приватизационными программами Кыргызской Республики. В данной связи, профессиональным участникам рынка ценных бумаг следует предпринимать дополнительные меры по выявлению публичных должностных лиц (ПДЛ) в неформальной

структуре собственности клиентов-юридических лиц, в том числе путем исследования открытых источников.

При проведении СОР в секторе ПУВА конкретные риски ЛПД в разрезе видов клиентов и БВ юридических лиц выявлены не были ввиду отсутствия необходимых исходных данных.

Приведен следующий риск общего характера:

- Использование ПУВА и ВА юридическими лицами было обозначено в качестве высокого риска, в том числе в контексте возможного злоупотребления в коррупционных схемах.

Согласно Оценке рисков ФТД в секторе некоммерческих организаций, данный вид юридических лиц является одним из наиболее уязвимых с точки зрения установления неформального контроля в целях ФТД. ГСФР КР разработан комплексный перечень критериев в отношении НКО, покрывающий широкий спектр профилей и индикаторов высокорисковой деятельности. С точки зрения идентификации и верификации бенефициарного владения к НКО применяются расширенные меры во всех секторах ФУ/НКФЛ.

4. РАЗЪЯСНЕНИЯ К ТИПОВОЙ АНКЕТЕ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА ПО ЧАСТНЫМ СЛУЧАЯМ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ВЕРИФИКАЦИИ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕНИЯ

Типовая форма анкеты бенефициарного владельца, являющейся приложением к Положению о порядке проведения НПК, содержит набор информации, требуемый для идентификации бенефициарных владельцев, а также девять критериев признания физического лица в качестве бенефициарного владельца. Данные критерии соотносятся с формами бенефициарного владения и контроля, изложенными выше, следующим образом:

	Критерии для признания физического лица в качестве бенефициарного владельца – раздел 4)	Соответствующие формы бенефициарного владения и контроля
1.	Физическое лицо, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет или осуществляет контроль над клиентом - юридическим лицом либо пользуется преимуществами владения (управления) капиталом или активами клиента - юридического лица (имеет преобладающее	<ul style="list-style-type: none">• Прямое формальное владение юридическим лицом• Косвенное формальное владение юридическим лицом (через третьих лиц)

	участие (более 25%) в уставном капитале клиента - юридического лица или владеет более 25% общего числа акций клиента - юридического лица с правом голоса). (Если владение косвенно (через третьих лиц), необходимо указать взаимосвязь)	<ul style="list-style-type: none"> • Прямой формальный контроль юридического лица • Косвенный формальный контроль юридического лица
2.	Физическое лицо, от имени и/или за счет которого клиентом совершается операция (сделка) с денежными средствами или имуществом, в том числе в случае, когда указанное физическое лицо не имеет права собственности на денежные средства или имущество, а также не контролирует клиента (В данном случае укажите номер и дату договора, срок действия, предмет договора, иные существенные условия)	Разовые операции (сделки) от имени бенефициарного собственника или третьего лица
3.	Физическое лицо, имеющее возможность прямо или косвенно влиять на совершение клиентом операций (сделок) с денежными средствами или имуществом на основании заключенного договора с клиентом. (В данном случае укажите номер и дату договора, срок действия, предмет договора, иные существенные условия)	<ul style="list-style-type: none"> • Прямой формальный контроль юридического лица • Косвенный формальный контроль юридического лица
4.	Физическое лицо обладает правом собственности на денежные средства или имущество, с которыми осуществляется операция (сделка)	Контроль актива (разовая сделка)
5.	Физическое лицо, которое может осуществлять управление клиентом - юридическим лицом за счет позиций, занимаемых в структуре юридического лица (ответственное за принятие стратегических решений, осуществляет исполнительный контроль, принимает решение по финансовым вопросам)	Данный случай является исключением, когда бенефициарный владелец юридического лица не может быть определен (см. ниже)
6.	Физическое лицо, в конечном счете, владеет или осуществляет контроль над юридическим образованием, включая тех людей, которые осуществляют непосредственный контроль над юридическим образованием	<ul style="list-style-type: none"> • Прямое формальное владение юридическим образованием • Прямой формальный контроль юридического образования

7.	Физическое лицо выступает в роли доверительного собственника (управляющего) определенного траста	Прямой формальный контроль юридического образования
8.	Физическое лицо обладает возможностью контролировать действия клиента иным способом.	<ul style="list-style-type: none"> • Прямой формальный контроль физического лица • Прямой неформальный контроль физического лица • Косвенный неформальный контроль юридического лица
9.	Иные факторы (по усмотрению клиента)	

Некоторые из аспектов Типовой формы анкеты, а также вышеперечисленных критериев, требуют более детальных дополнительных разъяснений в контексте особых случаев идентификации бенефициарного владельца, в том числе с точки зрения сбора дополнительных сведений и документов.

4.1 Некоммерческие организации (НКО) (Критерии 1, 2, 5, 8)

В отношении некоммерческих организаций могут применяться несколько критериев Типовой анкеты, в зависимости от формы НКО и характера финансово-хозяйственной деятельности.

Вид НКО	Ключевые органы	Бенефициарное владение ⁵	Критерии бенефициарного владения/контроля
Общественное объединение	Общее собрание (не менее 3-х физ. лиц) Исполнительные органы (по решению, например, правление или совет)	Председатель, директор правления	Критерий 5
Фонд	Правление и Наблюдательный совет (НС) (решения НС обязательные для выполнения Правлением)	Учредитель	Критерий 5
		Грантодатель*	Критерий 2 Критерий 8
Учреждение	Правление и наблюдательный совет	Собственник	Критерий 1

⁵ С учетом прав и полномочий, установленных для данных лиц Законом Кыргызской Республики от 15 октября 1999 года № 111 «О некоммерческих организациях» (в редакции от 28 февраля 2023 года № 44). Термин «грантодатель*» данным законом не определен.

--	--	--	--

В отношении *общественных объединений* при идентификации бенефициарного владения/контроля финансовым учреждениям и нефинансовым категориям лиц следует фокусироваться на идентификации лиц, занимающих руководящие должности в органах управления (Критерий 5 Типовой анкеты). Это обусловлено тем, что данная форма НКО имеет требование коллективного учреждения (не менее 3-х лиц), что означает большую юридическую децентрализацию контроля со стороны учредителей и концентрацию полномочий в исполнительных органах.

У *фондов* имеется несколько уровней управления, однако право безоговорочного решения принадлежит учредителю. Ввиду правового статуса Фонда (не является собственностью учредителя), идентификация бенефициарного контроля и сбор документов должны проходить по критерию 5. Также, ввиду особого статуса транзакций, осуществляемых с добровольными пожертвованиями фонду (грантодатель теряет право собственности на переданное имущество), лиц, осуществляющих крупные разовые гранты в фонды следует идентифицировать по Критерию 2 или по Критерию 8 - в случаях, когда грантодатели имеют высокую степень неформального контроля над деятельностью фонда.

В отношении *грантодателей* финансовым учреждениям и нефинансовым категориям лиц следует идентифицировать в качестве бенефициарного владельца любое физическое лицо или группу лиц, принимающих решение о перечислении гранта, в том случае, если сумма гранта, перечисляемая ими одновременно или несколькими перечислениями в течение календарного года составляет свыше 25% оборотных средств фонда. В случае, если грантодателем выступает какой-либо государственный орган Кыргызской Республики или иностранного государства, в анкете БВ делается соответствующая пометка.

У *учреждений* имеются особенные хозяйственно-юридические характеристики, сохраняющие право собственности за учредителем (собственником). В данной связи, идентификацию и сбор документов относительно бенефициарного владельца следует проводить в отношении собственника учреждения по Критерию 1.

4.2 Юридические образования (Критерии 1, 6)

В части юридических образований в Типовой форме анкеты имеются отдельные Критерии 6 и 7 по идентификации ключевых сторон юридического образования. Критерий 7 применяется в отношении доверительных собственников (управляющих), в то время как критерий 6 следует применять с учетом необходимости идентификации всех других сторон юридического образования, а не только лиц осуществляющих контроль (управляющих).

	Критерий	Бенефициарный владелец
--	----------	------------------------

6.	Физическое лицо, в конечном счете, владеет или осуществляет контроль над юридическим образованием, включая тех людей, которые осуществляют непосредственный контроль над юридическим образованием	Учредитель, бенефициар или группы бенефициаров, попечитель (если имеется) и любое другое физическое лицо, осуществляющее в итоге фактический контроль над трастом
7.	Физическое лицо выступает в роли доверительного собственника (управляющего) определенного траста	доверитель

Договор доверительной собственности / учреждения траста (trust deed), также известный как **договор траста**, является юридическим документом, устанавливающим траст и определяющим его условия, а также роли участвующих сторон. Этот документ играет ключевую роль в определении отношений между учредителем траста (лицом, создающим траст - settlor), управляющим (лицом или организацией, управляющей трастом - trustee) и бенефициарами (лицами, получающими выгоду от траста – beneficiary / class of beneficiaries), а также условия вступления в права попечителя (protector), если таковой предусмотрен договором.

Основные компоненты договора учреждения траста:

1. Идентификация сторон: Четкое указание учредителя, доверительного управляющего(их) и бенефициаров.
2. Имущество траста: Описание активов, передаваемых в траст.
3. Цели траста: Определение назначения и задач траста.
4. Полномочия и обязанности доверительного управляющего: Детализация прав и обязанностей, предоставленных управляющему.
5. Права бенефициаров: Определение прав и интересов бенефициаров.
6. Срок действия траста: Указание периода или условий, при которых траст прекращает свое существование.

При проведении идентификации бенефициарного владения следует иметь в виду, что учредитель траста может одновременно быть и бенефициаром этого траста. Это распространено в определенных типах трастов, таких как отзывные трасты, где учредитель создает траст, передает в него активы и назначает себя бенефициаром, сохраняя доступ к выгодам траста при жизни. В таких случаях учредитель часто выступает и в роли управляющего, управляя активами траста лично. Однако важно отметить, что учредитель не может быть единственным бенефициаром, если он также является единственным управляющим. Это связано с тем, что в такой ситуации отсутствует разделение между юридическим и бенефициарным правом собственности на имущество траста, что фактически аннулирует траст. Поэтому для поддержания юридической дееспособности траста необходимо наличие как минимум еще одного бенефициара или управляющего, которого необходимо идентифицировать и приобщить к списку бенефициарных владельцев

в соответствии с Критериями 6 или 7 Типовой формы, в зависимости от роли данного второго лица.

В Кыргызской Республике финансовые и нефинансовые учреждения могут работать с различными видами трастов и других юридических образований. Несмотря на то, что траст как правовой институт не предусмотрен местным законодательством, финансовые и нефинансовые учреждения могут иметь дело с иностранными трастами, созданными в иностранных юрисдикциях права, которые могут выступать в качестве клиентов или контрагентов в финансовых операциях.

При этом существуют различные виды трастов, которые отличаются по целям и условиям, которые могут быть клиентами финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц.

Например, экспресс траст – это разновидность траста, создаваемая учредителем намеренно и оформляемая в письменной форме. В отличие от других трастов, которые могут возникать автоматически в силу определенных обстоятельств (например, судебных решений), экспресс траст возникает на основе прямого волеизъявления учредителя.

Основные виды трастов и их особенности:

- **Экспресс трасты:** создаются намеренно и оформляются в письменной форме, что обеспечивает четкую фиксацию условий и участников траста. Учредитель может детально прописать условия управления активами, назначить управляющего и определить бенефициаров. Это позволяет адаптировать траст к конкретным целям, таким как защита активов или передача наследства.
- **Ревокабельные трасты (отзывные):** позволяют учредителю изменить условия или аннулировать траст в любое время.
- **Безотзывные трасты:** учредитель теряет контроль над имуществом после создания, и траст не может быть изменен без согласия бенефициаров.
- **Дискреционные трасты:** управляющий имеет право самостоятельно решать, как распределять доходы и активы среди бенефициаров.
- **Фиксированные трасты:** условия траста определяют, как и в каком объеме распределяются доходы или имущество, не давая управляющему свободы в принятии решений.
- **Семейные трасты:** предназначены для управления и защиты семейного имущества, передачи наследства и обеспечения членов семьи.
- **Благотворительные трасты:** создаются для поддержки общественно полезных целей, таких как образование или благотворительность, и часто освобождаются от налогов.
- **Торговые или бизнес-трасты:** применяются для управления активами компании или группы компаний в коммерческой деятельности.

Каждый из этих видов трастов имеет свои особенности в правовом регулировании, управлении и налоговом статусе, что позволяет использовать их для различных целей в

зависимости от нужд учредителя и бенефициаров. Экспресс трасты являются наиболее распространенным инструментом в юридической и финансовой практике, обеспечивая гибкость и возможности для управления активами в соответствии с целями учредителя. Вместе с тем, финансовым учреждениям и нефинансовым категориям лиц, при идентификации трастов и их бенефициарных владельцев (включая всех участников траста) следует фиксировать и вид траста (из вышеперечисленных), и виды прав, предоставленных его участникам, на управление трастом, условия траста, имущество траста и распоряжение этим имуществом.

Полную идентификацию всех участников траста необходимо проводить в том числе в случае наличия траста в качестве вторичного/промежуточного звена в цепочке собственности клиента.

4.3 Разовые операции (Критерии 2 и 4)

Критерии 2 и 4 направлены на идентификацию физических или юридических лиц-участников операций (сделок), которые могут не иметь установленных клиентских отношений с финансовым/нефинансовым учреждением, а также иметь или не иметь юридически-закрепленные имущественные права на активы, задействованные в сделке. В случае с разовыми сделками финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц обязаны производить определенный комплекс мер по идентификации бенефициарного владельца. Это должно включать следующие последовательные шаги:

- Определение цели операции (сделки) (например, перевод средств, покупка активов, финансовая сделка).
- Установление связей между участниками операции (сделки) и конечными получателями средств или активов.
- Сбор полных данных об участвующих сторонах, включая инициатора операции (сделки), получателя и третьих лиц, участвующих в процессе, на основании Типовых анкет.
- Определение наличия аффилированных лиц среди участников.
- В случае, если транзакция осуществляется от имени юридического лица, необходимо понять структуру владения этого юридического лица и цепочку лиц, имеющих влияние на его деятельность.
- Установление источника происхождения средств или активов, участвующих в операции (сделки) (например, доходы, инвестиции, кредиты).
- Анализ данных о платежах, включая назначение платежа, периодичность, объёмы и направления перевода средств.
- Проверка на предмет использования дропперов или номинальных владельцев, которые могут действовать от имени скрытого бенефициара.
- Определение того, кто в конечном итоге контролирует результаты операции (сделки) или активы.

4.4 Лицо, осуществляющее управление (Критерий 5)

Критерий 5 подразумевает возможность идентифицировать в качестве бенефициарного владельца физическое лицо, которое управляет юридическим лицом в силу занятия определенной должности в данном юридическом лице. Данный критерий может использоваться только в следующих исключительных случаях:

- Когда структура собственности юридического лица разделена между большим количеством собственников на малые доли без существенного преимущества какого-либо собственника, например: крупные корпорации – открытые или закрытые акционерные общества, с большим количеством акционеров и без крупных держателей; коммандитные товарищества с большим количеством равных участников и т.п.)
- Когда структура собственности юридического лица прозрачна и понятна финансовому учреждению или нефинансовой категории лиц;
- **Сложная или непрозрачная структура собственности юридического лица не может быть основанием для признания управляющего данного юридического лица в качестве бенефициарного владельца.**

При наличии вышеупомянутых обстоятельств бенефициарным владельцем может быть признано лицо, занимающее ключевую управленческую должность (должности), в том числе нижеследующие.

- *Генеральный или исполнительный директор*, то есть лицо, руководящее текущей деятельностью компании и несущее ответственность за ее операционные решения.
- *Председатель и члены совета директоров* включаются в категорию бенефициарных владельцев лишь в определенных обстоятельствах, в частности, когда они оказывают существенное влияние на операционную деятельность компании.
- *Лицо, соединяющее функции Исполнительного директора и Председателя совета директоров* в одном лице (т.н. феномен CEO duality – двойное исполнение функций) является наиболее соответствующим примером, когда управляющий компанией может быть обозначен в качестве бенефициарного владельца. В такой ситуации одно лицо обладает значительным влиянием как на оперативное управление компанией, так и на стратегические решения, принимаемые советом директоров. Это дает ему фактический контроль над деятельностью организации, что является важным критерием для признания его бенефициарным владельцем.
- *Главный финансовый директор и главный операционный директор* или иные руководящие лица компании, не являющиеся высшим должностным лицом, не должны определяться в качестве бенефициарных владельцев.

4.5 Публично-торгуемые компании (Критерий 9)

Для идентификации бенефициарных владельцев публичных компаний⁶ допускается применение упрощенной идентификации, поскольку данные компании подлежат требованиям прозрачности и раскрытия информации от регуляторов или бирж. Основные виды раскрываемой ими информации включают:

- **Финансовая отчетность:** Компании должны предоставлять аудированные финансовые отчеты, такие как баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств, чтобы показать свое финансовое состояние.
- **Позиции руководства о развитии бизнеса:** Публично раскрываются позиции руководства о финансовых результатах, операционной деятельности и перспективах компании.
- **Операционные риски:** Компании обязаны сообщать о возможных рисках, которые могут повлиять на их бизнес.
- **Корпоративное управление:** Информация о структуре управления компании, включая состав совета директоров, вознаграждение руководства и системы внутреннего контроля.

Публичные компании также обязаны раскрывать данные о бенефициарных владельцах (крупных акционерах), при этом на некоторых биржах этот порог установлен на уровне 5% или 10%. Вместе с тем, не все биржи обеспечивают должный уровень прозрачности и раскрытия информации, а финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц должны самостоятельно верифицировать, является ли стандарт раскрытия информации достаточным для применения упрощенной идентификации бенефициарной собственности публично-торгуемой компании.

Ввиду их особого статуса, публично-торгуемые компании целесообразно классифицировать под критерием 9 «Иные факторы (по усмотрению клиента)» в Типовой анкете.

4.6 Особенности идентификации бенефициарного владения полных товариществ (по Критерию 8)

Эта форма бизнеса обычно выбирается для небольших предприятий, где участники доверяют друг другу и готовы совместно вести бизнес с полной ответственностью за

⁶ Эмитент, чьи ценные бумаги находятся в публичном обращении и который обязан раскрывать определенную информацию. В Кыргызской Республике публичные компании осуществляют раскрытие финансовой информации в соответствии с законом "О рынке ценных бумаг" от 24 июля 2009 года № 251 и Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 28 января 2019 года № 24 "О вопросах регулирования деятельности участников рынка ценных бумаг".

результаты его деятельности. Идентификация и верификация бенефициарных владельцев в полном товариществе могут представлять определенные особенности:

В полном товариществе все участники несут неограниченную ответственность по обязательствам товарищества своим личным имуществом. Это означает, что участники являются одновременно и владельцем, и управляющим, что упрощает процесс идентификации бенефициарных владельцев. Вместе с тем, неограниченная ответственность обязывает участников активно вовлекаться в управление, зачастую на равных принимая участие в решениях, независимо от доли в бизнесе. Ввиду этого, финансовому учреждению или нефинансовой категории лиц следует рассматривать вопрос об определении спектра бенефициарных владельцев полного товарищества расширенно, включая всех его членов, независимо от доли собственности, так как сама форма собственности предусматривает полное участие в контроле товарищества (Критерий 8).

В то же время, полные товарищества обычно не имеют сложных цепочек владения или многоуровневых структур, характерных для акционерных обществ или компаний с ограниченной ответственностью. Это снижает риск сокрытия реальных владельцев и упрощает процесс их верификации.

4.7 Особенности идентификации бенефициарного владения коммандитных товариществ (по Критерию 1 и 8)

Коммандитное товарищество (товарищество на вере) представляет собой организационно-правовую форму, сочетающую черты полного товарищества и общества с ограниченной ответственностью. Его особенность заключается в наличии двух категорий участников:

- **Полные товарищи:** физические или юридические лица, которые ведут предпринимательскую деятельность от имени товарищества и несут неограниченную ответственность по его обязательствам всем своим имуществом.
- **Коммандитисты (вкладчики):** индивидуальные предприниматели или юридические лица, которые вносят вклады в товарищество, но не участвуют в управлении и несут ответственность в пределах своих вкладов.

Управление осуществляется исключительно полными товарищами. Коммандитисты не имеют права участвовать в управлении и ведении дел товарищества. В данной связи, принцип идентификации бенефициарных владельцев в коммандитном товариществе тот же, что и в полном товариществе (все полные товарищи считаются бенефициарными владельцами) (по Критерию 8), в то время как коммандитисты включены в перечень бенефициарных владельцев, только в случае, если их вклад превышает 25% в капитал товарищества (Критерий 1).

5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ ПОРОГОВ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕНИЯ С УЧЕТОМ РИСКОВ И СТРУКТУРЫ СОБСТВЕННОСТИ КЛИЕНТА

Формулировки Закона о ПФПД/ЛПД не устанавливают какой-либо порог идентификации бенефициарного владельца. Исходя из Положения о порядке проведения НПК, установленный порог для признания лица в качестве бенефициарного владельца, соответствующий 25% или более долей (акций), является индикативным, то есть финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц имеют право устанавливать порог бенефициарного владения ниже 25%, если посчитают это необходимым для выявления/установления бенефициарного владельца. Данные Методические рекомендации содержат разъяснения относительно того, в каких случаях финансовым учреждениям и нефинансовым категориям лиц следует рассматривать возможность понижения данного порога для определения бенефициарного владельца.

Данный подход соответствует требованиям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), в частности в Руководстве ФАТФ по прозрачности и бенефициарной собственности (2023 г.). ФАТФ указывает, что порог в 25% является ориентировочным, и в зависимости от оценки рисков страны субъекты должны применять более строгие меры, включая снижение этого порога, если это необходимо для эффективного выявления бенефициарных владельцев.

ФАТФ указывает, что пониженный порог позволяет более эффективно управлять рисками, связанными с легализацией преступных доходов, поскольку большее количество владельцев и структур попадает под контроль и проверку. Это особенно важно в высокорисковых секторах, определенных национальной и секторальными оценками рисков. К ним могут относиться также и определенные экономические сектора, такие как недвижимость или государственные закупки, где сложные многоуровневые структуры владения часто используются для сокрытия реальных владельцев и целей операций.

Финансовым учреждениям и нефинансовым категориям лиц следует рассмотреть возможность установления **более низкого порога для идентификации бенефициарного владельца в случаях высокого уровня риска**. В данном случае, национальная оценка рисков или оценки секторальных рисков, проводимые государственными органами Кыргызской Республики, должны учитываться в качестве основного источника при определении необходимости изменения порога идентификации бенефициарных владельцев ниже 25%.

С учетом уже проведенных на настоящий момент секторальных оценок рисков можно выделить ряд клиентских особенности для отдельных видов финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц, которые обозначены в Приложении 1.

Таким образом, варьирование порога по идентификации и верификации бенефициарного владельца не только усиливает прозрачность и контроль за бенефициарным владением, но и позволяет лучше адаптировать требования к конкретным рискам, выявленным в стране.

Помимо конкретных факторов, обозначенных в Приложении 1 по секторам, финансовым учреждениям и нефинансовым категориям лиц также рекомендовано рассматривать возможность понижения порога идентификации бенефициарного владельца, исходя из проведенных СОР.

В качестве дополнительного критерия для понижения порога идентификации следует также рассматривать происхождение клиента из государств или юрисдикций, содержащихся в т.н. «серых» и «черных» списках ФАТФ.

Применение дифференцированного порога владения является одним из важнейших элементов реализации мер и политик ПФТД/ЛПД на уровне финансовых учреждений и/ нефинансовых категорий лиц. В связи с этим данные пороги должны быть отражены в правилах внутреннего контроля финансовых учреждений и/ нефинансовых категорий лиц и внедряться на практике.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1: ТАБЛИЦА РЕКОМЕНДОВАННЫХ МЕР ПО ВЕРИФИКАЦИИ БВ НА ОСНОВЕ КЛИЕНТСКИХ РИСКОВ (в дополнение к мерам базовой верификации)

Характеристика клиента	Порог размера сделки (объем операций) ⁷ для расширенной верификации	Пониженный порог определения БВ (<25%)	Доп. документы (см. табл. ниже)	Цель отношений	Источник средств / дохода	Верификация через другое ФУ / Комм. базы	Другое
Все ФУ / НФКЛ							
Физ. лица, осуществляющие разовые операции	Порог - на усмотрение ФУ/НФКЛ		Д.0	Да (если выше порога)	Да (если выше порога)		
Физ. лица, устанавливающие деловые отношения	Порог - на усмотрение ФУ/НФКЛ						
Юр. лица КР со сложной структурой собственности (более 2-х уровней юр. лиц)			Д.1-Д.5, Д.8	Да	Да		Интервью с БВ
Юридические лица КР со сложной, многоуровневой корпоративной структурой (наличие иностранных трастов в качестве собственников)		5%	Д.1-Д4, Д.6-Д.8				
Юридические лица КР – участники государственных закупок		5%			Да		

⁷ При установлении деловых отношений следует установить порог в отношении предполагаемого объема месячных операций.

Юридические лица КР – участники приватизационных мероприятий		5%			Да		
Юридические лица с квалифицирующими признаками фирм-однодневок: - внезапная деловая активность после длительного периода неактивности; - высокая обороты не соответствует деловому профилю клиента.			Д.1-Д.8	Да	Да		Доп. проверка БВ контрагентов в случае займов, торговых сделок или оказания нематериальных услуг
Иностранные юридические лица со сложной, многоуровневой корпоративной структурой		10%	Д.1-Д4, Д.6-Д.8				
Иностранные юридические лица со сложной, многоуровневой корпоративной структурой (наличие иностранных трастов в качестве собственников)		5%	Д.1-Д4, Д.6-Д.8				
Юридические лица из государств и юрисдикций списка ФАТФ («серый» список)		15%	Д.1-Д4,	Да	Да		
Юридические лица из государств и юрисдикций списка ФАТФ («черный» список)		5%	Д.1-Д4, Д.6-Д.8	Да	Да		
НКО согласно критериям ГСФР КР			Д.1-Д.8	Да	Да	Где имеется	

Некоммерческие организации (вне зависимости от формы)							
Проф. участники рынка ценных бумаг							
Иностранные клиенты-физические лица, использующие площадки Кыргызстана для операций с ценными бумагами за пределами Кыргызстана			Д.0			Да	
Физ. лица - граждане Кыргызской Республики, вносящие/снимающие наличные средства по брокерскому счету	Порог - на усмотрение ФУ				Да		
Юр. лица КР			Д.8 (на предмет ПЗЛ)				
Иностранные юридические лица		10%					
Иностранные юридические образования		5%					
Он-лайн казино							
Клиенты-иностранные граждане	Порог - на усмотрение НКФЛ		Д.0		Да		
Поставщики услуг виртуальных активов							
Иностранные юридические лица		5%		Да	Да	Да	
Юридические лица КР осуществляющие операции с ВА				Да	Да		

Физические лица-нерезиденты из стран, отнесенных к странам высокого риска				Да	Да		
Физические лица-клиенты, являющиеся собственниками юр. лиц с высоким оборотом наличности или юр. лиц, которые имеют сложную юридическую структуру, связаны с несколькими юрисдикциями				Да	Да		Проверка физ.лиц КР на наличие доли в юр. лице

Виды дополнительных данных:

Д.0 - Декларация о действиях клиента от своего имени

Д.1 - Документы, подтверждающие источник средств и капитала:

- Налоговые декларации;
- Банковские выписки за определенный период;
- Договоры займа или инвестирования;
- Документы о продаже имущества или других активов.

Д.2 - Документы, подтверждающие деловую репутацию:

- Отчеты независимых аудиторских проверок;
- Сведения о судебных разбирательствах или административных расследованиях;
- Положительные публикации в СМИ, связанные с деятельностью клиента.

Д.3 - Документы, подтверждающие наличие необходимых лицензий и разрешений:

- Лицензии на осуществление определенных видов деятельности;
- Сертификаты соответствия продукции или услуг;
- Патентные сертификаты;
- Разрешения от регулирующих органов.

Д.4 - Документы, подтверждающие структуру собственности и управления:

- Протоколы собраний участников или акционеров;
- Список аффилированных лиц;
- Структура группы компаний (если применимо).

Д.5 - Финансовая отчетность:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о прибылях и убытках;
- Отчет о движении денежных средств;
- Аудиторские заключения.

Д.6 - Бизнес-планы и стратегии:

- Документы, описывающие краткосрочные и долгосрочные цели компании;
- Маркетинговые стратегии;
- Планы по расширению или диверсификации бизнеса.

Д.7 - Информация о корпоративном управлении:

- Протоколы заседаний совета директоров;
- Внутренние политики и процедуры;
- Кодексы корпоративного поведения;
- Структура органов управления и подотчетности.

Д.8 - Сведения о связанных лицах и структурах:

- Данные о дочерних и аффилированных с данным бенефициарным владельцем компаниях;
- Информация о ключевых партнерах и поставщиках.

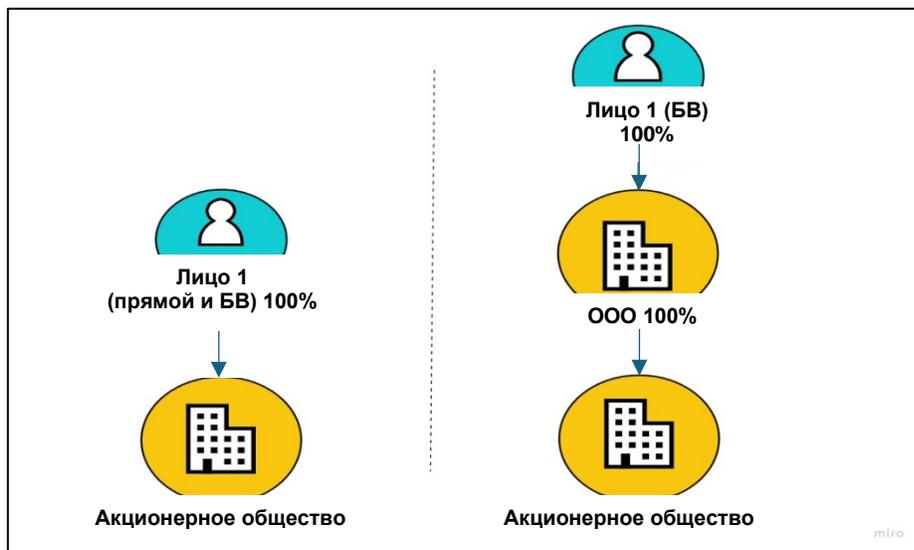
ПРИЛОЖЕНИЕ 2: ТИПОЛОГИЧЕСКИЕ ПРИМЕРЫ СХЕМ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕНИЯ И КОНТРОЛЯ

Пример 1: Бенефициарный владелец и прямой владелец

Ниже приведен пример, позволяющий понять различие между бенефициарным владением и прямым владением в отношении юридического лица.

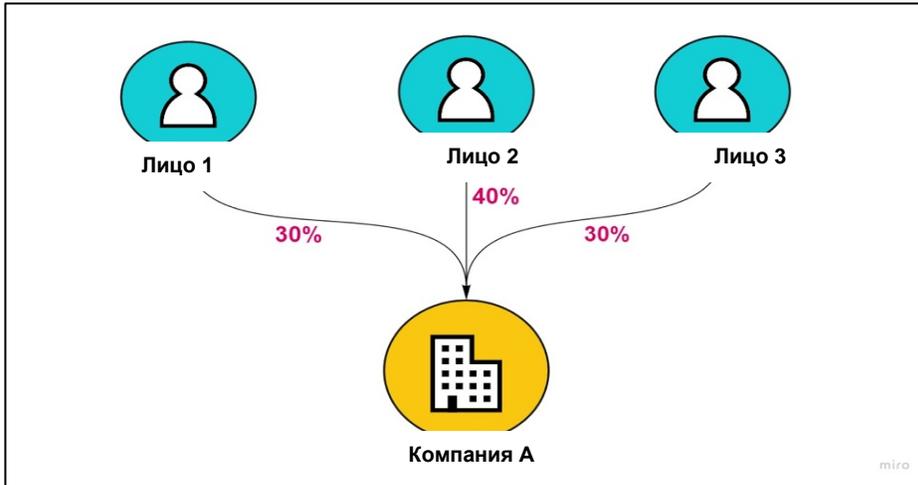
Когда физическое лицо является единственным акционером компании и является тем, кто непосредственно контролирует это юридическое лицо (левая сторона Схемы 1), это физическое лицо является одновременно прямым и бенефициарным владельцем компании.

Однако в коммерческой практике между компанией и ее бенефициарным владельцем зачастую имеется несколько промежуточных уровней юридических лиц. В Схеме 1 (справа) указан один промежуточный уровень (в виде общества с ограниченной ответственностью - ООО) между акционерным обществом и его бенефициарным владельцем. В этом случае бенефициарный владелец контролирует акционерное общество опосредованно через ООО. ООО является акционером акционерного общества или, другими словами, его прямым владельцем, в то время как Лицо 1 является бенефициарным владельцем (БВ) акционерного общества.



Пример 2: Несколько БВ с прямым владением

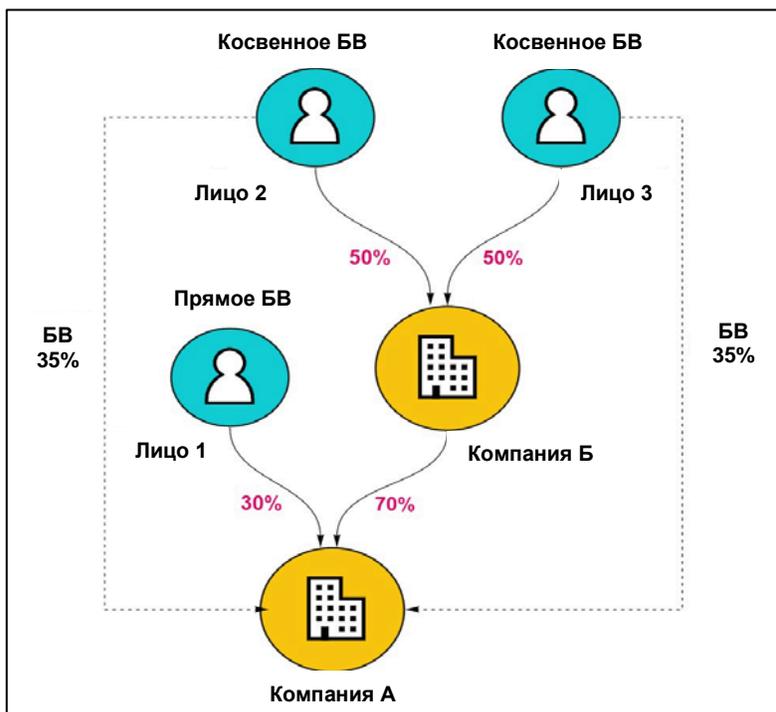
Например, в данной схеме Лицо 1 напрямую владеет 30% акций, Лицо 2 владеет 40% акций и Лицо 3 владеет 30% акций Компании А. Поскольку все они владеют 25% или более акций в Компании А, Лицо 1, Лицо 2 и Лицо 3 должны быть идентифицированы как БВ Компании А.



Пример 3: прямое и косвенное бенефициарное владение юридическим лицом

В Схеме 3, Лицо 1 напрямую владеет 30% акций Компании А, тогда как Лицо 2 и Лицо 3 косвенно владеют по 35% акций Компании А *через* Компанию В, которая является прямым владельцем 70% акций Компании А. При применении порогового значения более 25% Лицо 1, Лицо 2 и Лицо 3 должны быть идентифицированы как БВ Компании А.

Схема 3:



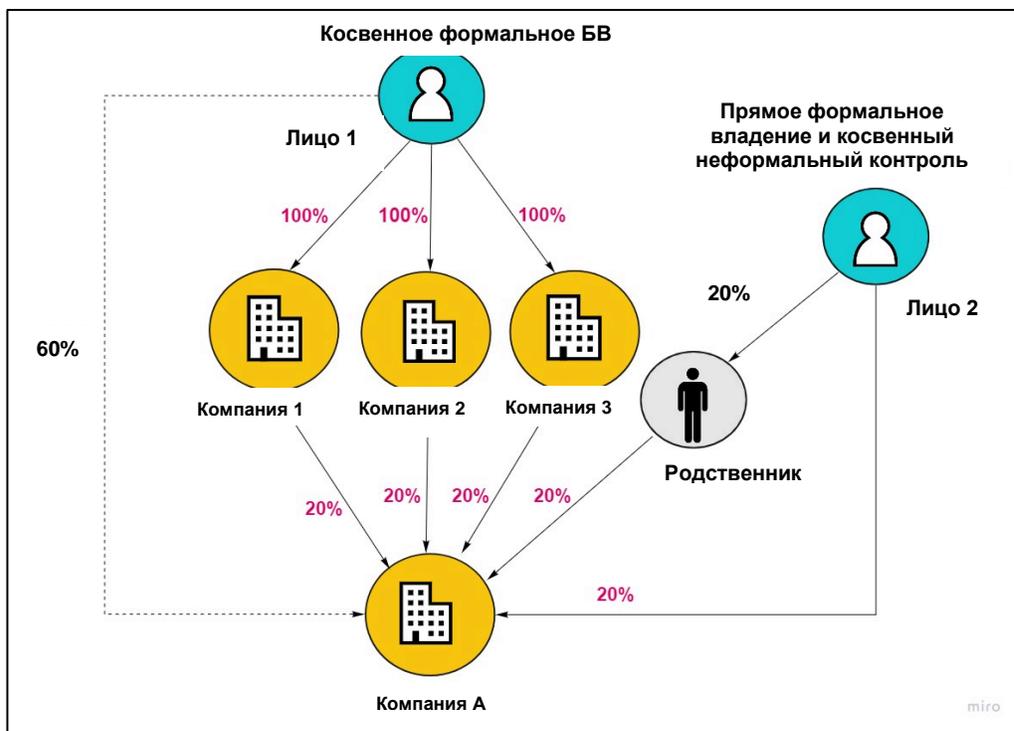
Пример 2: Комплексное сочетание прямого и косвенного формального владения и неформального контроля

В Схеме 4 приведены два БВ компании А:

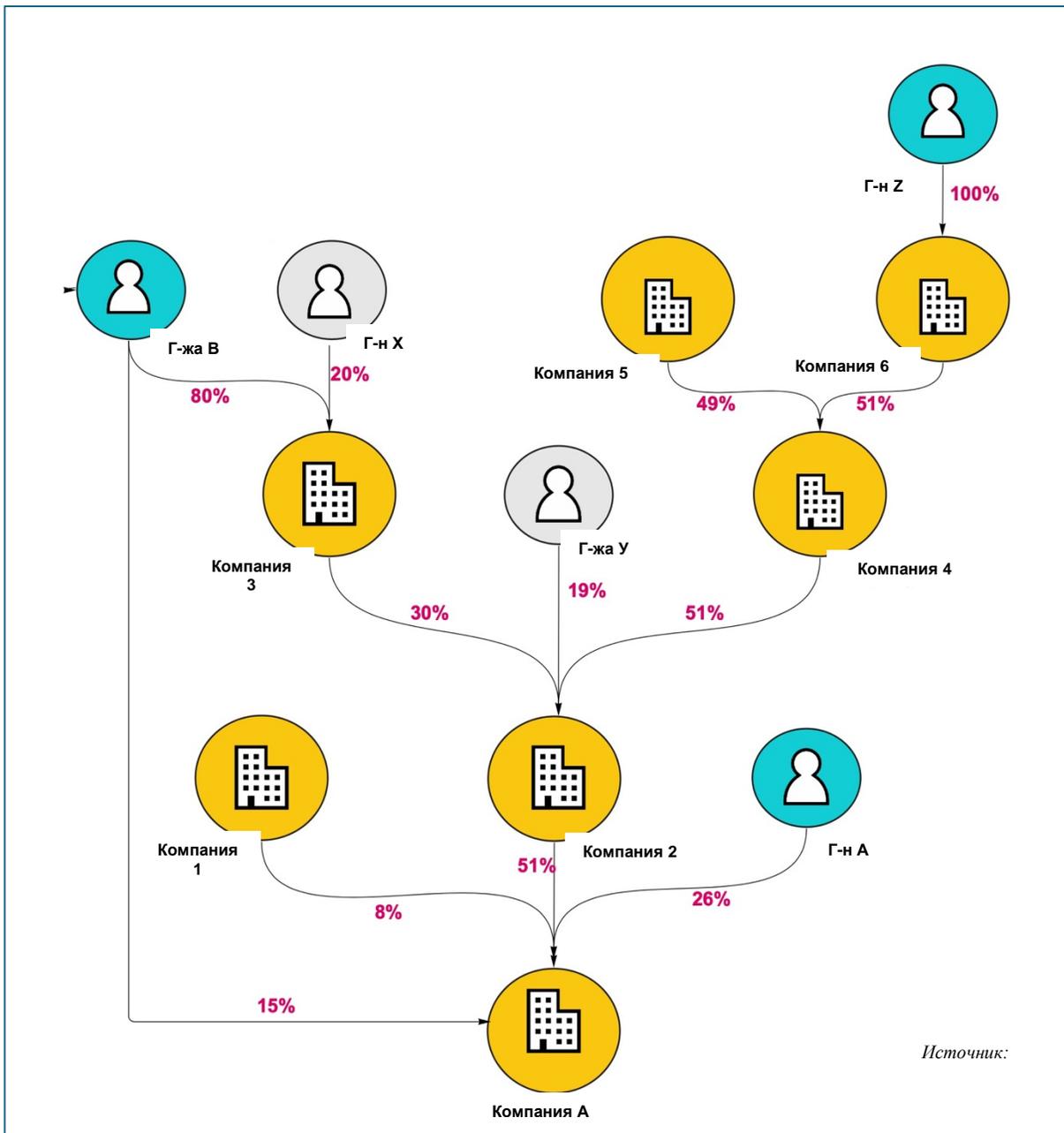
- А) Лицо 1 косвенно владеет 60% акций Компании А через три коммерческие компании – Компанию 1, Компанию 2 и Компанию 3, каждая из которых владеет 20% акций Компании А;
- Б) Лицо 2, контролирующее 40% акций Компании А – 20% через прямое формальное владение акциями и 20% через косвенный неформальный контроль акциями через родственника.

В данном примере важно отметить, что нет прямого собственника, который владеет более чем 25% акций в юридическом лице и, таким образом, удовлетворяет пороговым критериям для определения БВ. Каждый акционер напрямую владеет только 20% акций компании, в то время как косвенное владение и контроль в конечном итоге сосредоточено в руках Лица 1 и Лица 2. Данный пример подчеркивает важность понимания того, как может сочетаться прямое, косвенное владение юридическими лицами с неформальным контролем части акций (долей).

Схема 4:



Пример 5: расчет бенефициарного владения при многоуровневой структуре собственности



Расчет доли участия разных физических лиц в Компании А в соответствии с порогом 25% и более акций или прав голоса в данном случае производится следующим образом:

- Г-н А напрямую владеет 26% акций компании А и, следовательно, является БВ.
- Г-жа У косвенно владеет $(0,19 \times 0,51) \times 100 = 9,69\%$ акций Компании А и, следовательно, не является БВ.

- Г-жа Б напрямую владеет 15% и косвенно владеет $(0,8 \times 0,3 \times 0,51) \times 100 = 12,24\%$. При объединении г-жа В владеет $15\% + 12,24\% = 27,24\%$ компании А и, следовательно, является БВ.
- Г-н X косвенно владеет $(0,2 \times 0,3 \times 0,51) \times 100 = 3,06\%$ акций Компании А и, следовательно, не является БВ.
- Г-н Z косвенно владеет $(0,51 \times 0,51 \times 0,51) \times 100 = 13,27\%$ акций Компании А и, следовательно, не является БВ.

Здесь следует отметить, что не во всех ситуациях применение порога дает полноценную картину. По этой причине во всех случаях должна быть проведена конкретная оценка, чтобы выяснить, существуют ли другие способы, с помощью которых лицо *де-факто* является БВ.

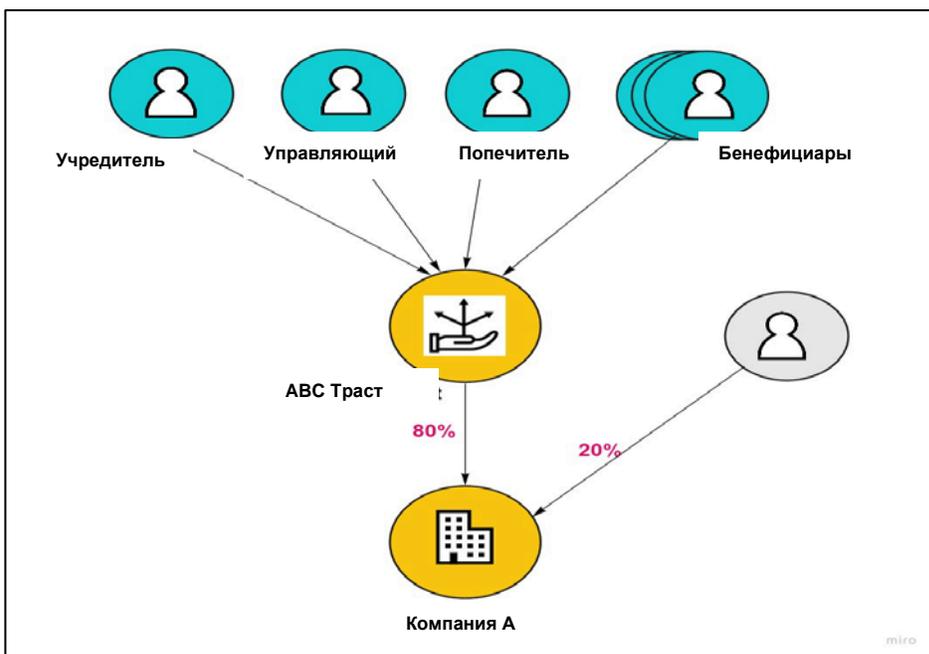
Так, в данном примере, г-н Z владеет 13,27% акций компании А и, следовательно, г-н Z не считается БВ. Тем не менее, г-н Z имеет контролирующее влияние во всех основных компаниях в цепочке с 51% собственности. Это означает, что г-н Z также должен быть обозначен в качестве БВ. Этот пример приведен для того, чтобы подчеркнуть, что важно провести конкретную оценку структуры собственности, а не полагаться исключительно на пороговый принцип.

На этом рисунке также отсутствует информация о БВ Компании 1 и Компании 5, которую также следует изучить и получить. Существует вероятность того, что эта дополнительная информация может раскрыть других БВ компании А.

Пример 6: Траст в структуре собственности и контроля юридического лица

В данном примере ABC Траст владеет 80% акций компании А. Таким образом, все стороны траста то есть учредитель, управляющий, попечитель и бенефициары должны быть идентифицированы как БВ компании А, поскольку они имеют косвенную долю в компании А.

В Кыргызской Республике именно данная схема участия траста в структуре собственности компании-клиента финансового или нефинансового учреждения может иметь относительно большее распространение, нежели чем прямое появление траста (управляющего) в качестве клиента учреждения.

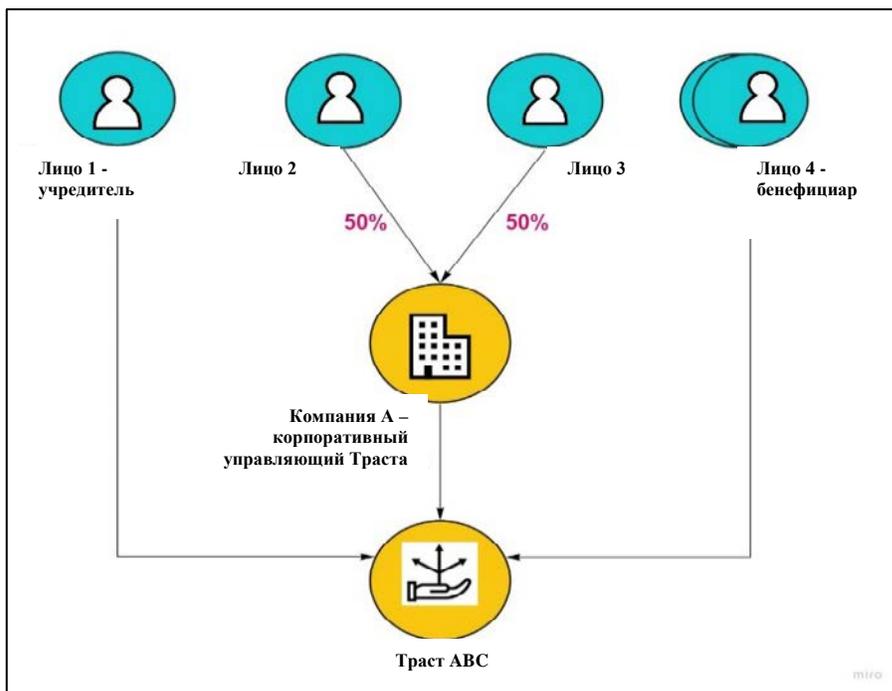


Пример 7: Юридическое лицо в качестве стороны траста

В данном примере сторонами ABC Траста являются:

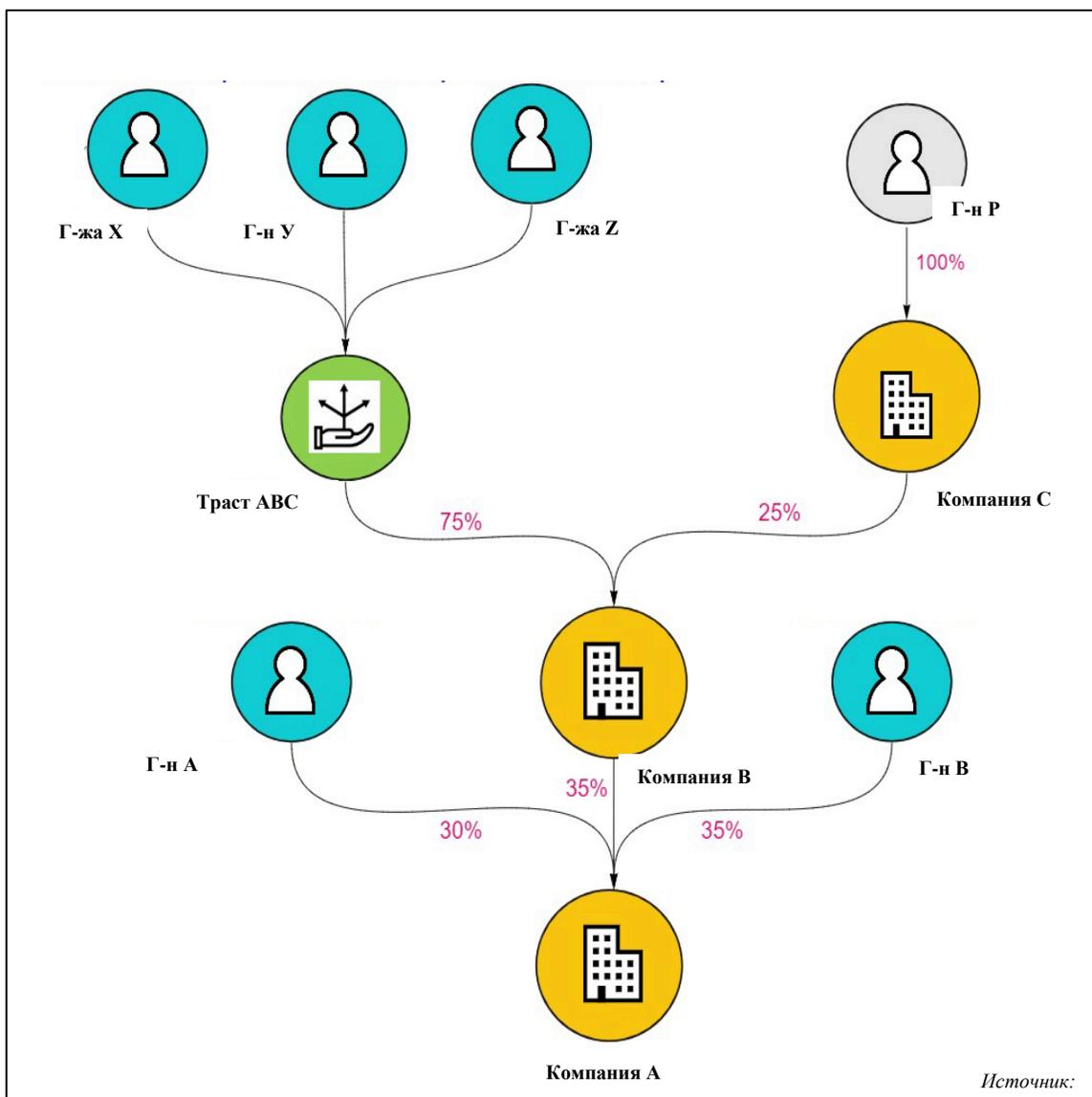
- Лицо 1, которое является учредителем;
- Лицо 2 и Лицо 3, которые являются акционерами по 50% акций Компании А, которая является корпоративным управляющим траста ABC; и
- Лицо 4 и Лицо 5, которые являются бенефициарами траста.

Все вышеуказанные стороны должны быть идентифицированы как БВ Траста ABC.



Пример 7: Сложная структура собственности с участием трастов

В данном примере траст фигурирует в структуре собственности компании А, так как он косвенно владеет ее акциями через компанию В. Траст ABC косвенно владеют более чем 25% акций компании А (то есть $0.75 \times 0.35 \times 100\% = 26,25\%$) и тем самым соответствует одному из условий бенефициарного владения юридическими лицами в Кыргызской Республике. Это значит, что все стороны траста должны рассматриваться как бенефициары, и, таким образом, г-жа Х (учредитель), г-н У и г-жа Z (стороны траста ABC) должны быть идентифицированы как БВ компании А. Г-н А и г-н В также должны быть идентифицированы как БВ, поскольку владеют более чем 25% акций компании А.



Для сложных структур собственности, финансовым учреждениям и нефинансовым категориям лиц следует предпринимать дополнительные шаги по выяснению возможных неформальных связей между собственниками, в том числе для подтверждения того, что

миноритарные собственники (как в данном случае, например г-н Р) не оказывают неформального влияния на других участников и, тем самым, не являются БВ.