**О бенефициарных владельцах некоммерческих организаций**

Отрасль права: [Гражданское право](https://zakon.ru/grazhdanskoe_pravo)

**24.09.2020 — 11:20**

[**0**](https://zakon.ru/blog/2020/9/24/o_beneficiarnyh_vladelcah_nekommercheskih_organizacij)

**Ситуация**:

При открытии расчётного счёта банк требует у Образовательного фонда предоставить сведения о бенефициарных владельцах.

Письмо об отсутствии бенефициарных владельцев у фонда, как у некоммерческой организации, банк не устроило со следующей мотивацией:

*На основании п. 1.2 ст.7 Федерального закона 115-ФЗ, идентификация бенефициарных владельцев не проводится только в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:*

* *Органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;*
* *Международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;*
* *Эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;*
* *Иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утверждённый Банком России.*

*У всех остальных, даже у некоммерческих организаций, если они (или их участники, более 50% доли которых принадлежит государству) не относятся к выше перечисленным, должны выявлять бенефициара. В случае невозможности выявления необходимо признать таковым руководителя компании (ЕИО).*

**Разбор:**

С проблемой идентификации бенефициарных владельцев сталкиваются многие некоммерческие организации, в том числе благотворительные фонды, образовательные организации в форме автономных некоммерческих организаций, товарищества собственников недвижимости, потребительские кооперативы.

На мой взгляд, проблема является надуманной, т.к. вполне очевидно, что у некоммерческой организации не может быть бенефициарного владельца.

Однако при принятии клиентов на обслуживание банки безапелляционно требуют предоставить информацию о бенефициарном владельце организации. Так называемые «комфортные письма» организаций об отсутствии бенефициарных владельцев у некоммерческой организации не вписываются в мироощущение представителей банков: как мантра повторяется [п. 1 ст. 6.1](http://base.garant.ru/12123862/39e77d60b56d45769120d13016c8a3b2/#block_6101) Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма» (далее – ФЗ о противодействии легализации), в соответствии с которым юридическое лицо **обязано** располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 ФЗ о противодействии легализации (ФИО, гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность и пр.).

Если организация не располагает сведениями о бенефициарном владельце (бенефициарный владелец **не выявлен**), банк буквально требует указать таковым единоличный исполнительный орган, ссылаясь на абз. 7 пп. 2 п. 1 ст. 7 ФЗ о противодействии легализации.

Аналогичная позиция ранее находила своё отражение в письме Банка России от 28.01.2014 № 14-Т «Об Информационном письме по вопросам идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, бенефициарных владельцев».

Однако, как позднее указал Банк России в Методических рекомендациях по идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями бенефициарных владельцев клиентов - юридических лиц (утверждены 27.06.2017 № 12-МР), в случае непредставления клиентом - юридическим лицом сведений о своём бенефициарном владельце **не допускать признания бенефициарным владельцем клиента его единоличного исполнительного органа в «автоматическом» порядке**, то есть без проведения соответствующих мероприятий и анализа полученных от клиента документов и сведений. На практике не исключены случаи, когда ЕИО может быть обоснованно признан бенефициарным владельцем юридического лица, если будет установлено, что ЕИО соответствует критериям, определённым ст. 3 ФЗ о противодействии легализации.

*При этом, неисполнение юридическим лицом обязанностей по установлению, обновлению, хранению и представлению информации о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, определённых законодательством РФ, по запросу уполномоченного органа (Росфинмониторинга) или налоговых органов влечёт наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 000 до 40 000 рублей; на юридических лиц - от 100 000 до 500 000 рублей (*[*ст. 14.25.1*](http://base.garant.ru/12125267/2ba6f92272350adcf18765f3816499b3/#block_14251)*КоАП РФ).*

Вышеперечисленные обязанности распространяются на всех юридических лиц, за исключением списка, приведённого в абз. 2 - 5 пп. 2) п. 1 ст. 7 ФЗ о противодействии легализации. В него включены, например, органы государственной власти, иные государственные органы, органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, государственные внебюджетные фонды, государственные корпорации или организации, в которых Российская Федерация, субъекты РФ либо муниципальные образования имеют более 50% акций (долей) в капитале. Что вполне очевидно точно так же, как и тот факт, что Российская Федерация как публичное образование не может быть отнесена к аффилированным лицам.

В соответствии с п. 8 ст. 6 ФЗ о противодействии легализации под бенефициарным владельцем понимается **физическое лицо**, которое в конечном счёте прямо или косвенно (через третьих лиц) **владеет (имеет преобладающее участие более 25 % в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать его действия**.

Кроме того, в соответствии с п. 3.3 Положения Банка России от 02.03.2012 года № 375-П кредитная организация принимает решение о признании **физического лица** бенефициарным владельцем при наличии у такого лица **возможности контролировать** действия клиента с учётом следующих факторов:

- физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) имеет **преобладающее участие (более 25%) в капитале клиента или владеет более 25% от общего числа акций** клиента с правом голоса;

- физическое лицо имеет право (возможность), в том числе на основании договора с клиентом, **оказывать прямое или косвенное** (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) **существенное влияние на решения**, принимаемые клиентом, использовать свои полномочия **с целью оказания влияния на величину дохода клиента**, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), а также финансовых операций.

Согласно пункту 3.4 Положения Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и пункту 3.4 Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» **признание физического лица бенефициарным владельцем должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у организации документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице**.

Юридическое лицо может не располагать сведениями о бенефициарном владельце или не выявить его в том случае, когда такой владелец существует, но найти его затруднительно.

К некоммерческим организаций положения ФЗ о противодействии легализации в этой части не могут быть применимы.

**Исторический экскурс**: в ФЗ о противодействии легализации норма о бенефициарных владельцах и обязанности их идентификации была закреплена [Федеральным законом](http://base.garant.ru/71295952/) от 30.12.2015 № 424-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Авторы законопроекта [в пояснительной записке](https://sozd.duma.gov.ru/bill/965365-6) указали, что *обязанность по выявлению бенефициаров предусмотрена, в том числе положениями рекомендации 24 ФАТФ, в соответствии с которой государства должны обеспечить наличие достаточной, точной и своевременной информации о бенефициарной собственности и контроле юридических лиц, которую или доступ к которой могут оперативно получить компетентные органы.*

*Кроме того, в соответствии с пунктом 31 Коммюнике лидеров Группы 8, принятом в июне 2013 г. в г. Лох-Эри, каждая из стран участников обязалась предпринять усилия по установлению требований к компаниям о получении и хранении ими информации о своих бенефициарных владельцах, а также представлении данной информации сотрудникам компетентных органов.*

*Также это подтверждается пунктом 77 декларации Группы 20, принятой в сентябре 2013 г. в Санкт-Петербурге, в котором отмечается, что применение мер по обеспечению выполнения рекомендаций Международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФАТФ) в отношении выявления бенефициарных владельцев юридических лиц позволит снизить риски использования юридических лиц в противоправных целях*.

Вместе с тем, в рекомендации ФАТФ 24 отмечено следующее:

**«24. Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц**

Страны должны принять меры для предотвращения использования юридических лиц для отмывания денег или финансирования терроризма. Страны должны обеспечить наличие достаточной, точной и своевременной информации о бенефициарной собственности и контроле юридических лиц, которую или доступ к которой могут оперативно получить компетентные органы. В частности, страны, в которых **юридические лица могут выпускать акции на предъявителя или варранты на предъявителя, либо в которых могут существовать номинальные акционеры или номинальные директора**, должны принимать эффективные меры для обеспечения того, чтобы они не использовались для отмывания денег или финансирования терроризма. Странам следует рассмотреть вопрос о принятии мер по облегчению доступа к информации о бенефициарной собственности и контроле для финансовых учреждений и УНФПП, на которых распространяются требования, установленные в [Рекомендациях](http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/%D1%80%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%20%D1%84%D0%B0%D1%82%D1%84.pdf)10 и 22».

Казалось бы, вот он ответ – бенефициарных владельцев можно выявить у «юридических лиц, которые могут выпускать акции на предъявителя или варранты на предъявителя, либо в которых могут существовать номинальные акционеры или номинальные директора», а также у иных коммерческих организаций, уставный капитал которых поделён на доли или права на управление предоставлены акциями.

Дополнительно в терминах и определениях ФАТФ указывают, что значение термина «бенефициар» в Рекомендациях ФАТФ зависит от контекста:

*- в трастовом законодательстве бенефициар — это лицо или лица, которые обладают правом на выгоду от любой трастовой договорённости. Бенефициар может быть физическим или юридическим лицом или образованием. Все трасты (****кроме благотворительных или предусмотренных законодательством неблаготворительных трастов****) обязаны иметь установленных бенефициаров. Хотя трасты обязаны всегда иметь некоего конечного установленного бенефициара, трасты могут не иметь определённых существующих бенефициаров, а только объекты полномочий, до тех пор пока некоторое лицо не получает право бенефицара на доход или капитал по истечении определённого периода, известного как аккумуляционный период. Этот период обычно соразмерен со статусным периодом траста, который обычно называется в трастовом документе как трастовый период.*

*- в контексте страхования жизни или другого страхового полиса, связанного с инвестированием, бенефициаром является физическое или юридическое лицо, или юридическое образование, или категория лиц, которым будет выплачен доход от полиса, когда наступает страховой случай, который охвачен полисом.*

Таким образом, ФАТФ определяет прямо, что у благотворительных организаций не может быть бенефициарного владельца, что логично. О каком участии в капитале некоммерческой организации может идти речь, если имущество, переданное некоммерческой организации для осуществления ею уставной деятельности, не образует уставного (акционерного) капитала и направлено на достижение такой организацией общественно-полезных целей.

Такой же логике следовал законодатель.

В соответствии с гражданским законодательством некоммерческая организация - это юридическое лицо, которое создано не для предпринимательской деятельности: не имеющее извлечение прибыли в качестве такой цели и не распределяющее полученную прибыль между участниками ([п. 1 ст. 50](http://base.garant.ru/10164072/510567bc799b499f450a4638e59966a6/#block_5010) ГК РФ; п. 1 ст. 2 [Федерального закона](http://base.garant.ru/10105879/) от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (далее - ФЗ об НКО)). Организация вправе совершать действия, которые приносят доход, но только для поддержания работоспособности и достижения своей цели.

В соответствии со ст. 7 ФЗ об НКО фондом признается **не имеющая членства** некоммерческая организация, учреждённая гражданами и (или) юридическими лицами на основе **добровольных** имущественных взносов и **преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели**. Имущество, переданное фонду его учредителями (учредителем), является собственностью фонда. Учредители не отвечают по обязательствам созданного ими фонда, а фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей.

Полученная некоммерческой организацией прибыль **не подлежит распределению между участниками** (членами) некоммерческой организации (п. 3 ст. 26 ФЗ об НКО).

Таким образом, фонд создан без взносов в уставный капитал, соответственно без долей в деятельности организации, где вся полученная прибыль от сделок, если такие есть, не перераспределяется, а тратится на нужды фонда и его уставную деятельность.

На мой взгляд, самым простым выходом было бы внесение в ФЗ о противодействии легализации в подпункт 2) пункта 1 статьи 7 дополнительного абзаца:

«Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных подпунктом 1 настоящего пункта. Идентификация бенефициарных владельцев клиентов не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса в соответствии с подпунктом 5 настоящего пункта) в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

…

**некоммерческими организациями, преследующими социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели».**

С другой стороны, действующую норму нужно толковать таким образом, что банки должны проводить идентификацию бенефициарных владельцев только в тех случаях, когда наличие такого владельца презюмируется. В случае с некоммерческими организациями, в частности с фондами, автономными некоммерческими организациями и прочими НКО, бенефициарный владелец отсутствует как таковой.

Для правильного правоприменения выяснена воля законодателя, благодаря чему можно избежать создание новых ненужных норм.

Но по опыту общения с банками можно с уверенностью утверждать, что пока не будет чёткой нормы в законе или ещё лучше в инструкции Банка России, толковать норму об идентификации бенефициарных владельцев будут не в пользу клиентов.

Может быть есть коллеги, которые сталкивались с ситуацией, когда у НКО выявляли бенефициаров? Интересно узнать о таких случаях.

https://zakon.ru/blog/2020/9/24/o\_beneficiarnyh\_vladelcah\_nekommercheskih\_organizacij