



Агентство по борьбе с финансовыми
преступлениями при Министерстве финансов
США Вашингтон, округ Колумбия 20220



Отчетность о бенефициарной собственности Часто задаваемые вопросы

Эти Часто задаваемые вопросы носят исключительно информационный характер, они не дополняют и не изменяют никаких обязательств, налагаемых законом или нормативно-правовыми актами. Для получения подробной информации о конкретных положениях обратитесь к Правилу предоставления информации о бенефициарных владельцах и Правилу доступа к информации о бенефициарных владельцах и гарантиях, размещенным на сайте www.fincen.gov/boi. FinCEN планирует опубликовать дополнительные рекомендации в будущем. Вопросы можно задать на веб-странице FinCEN [«Контакты»](#).

А. Общие вопросы

А.1. Что такое информация о бенефициарных владельцах?

Информация о бенефициарных владельцах – это идентифицирующая информация о лицах, которые прямо или косвенно владеют компанией или контролируют ее.

[Издано 24 марта 2023 г.]

А.2. Почему компании должны предоставлять информацию о бенефициарных владельцах в Министерство финансов США/ Департамент казначейства США?

2021 году Конгресс принял Закон о корпоративной прозрачности на двухпартийной основе. Этот закон устанавливает новое требование о предоставлении информации о бенефициарных владельцах в рамках усилий правительства США, направленных на то, чтобы недобросовестным субъектам было сложнее скрывать или извлекать выгоду из своих незаконно нажитых доходов через подставные компании или другие непрозрачные структуры собственности.

[Издано 18 сентября 2023 г.]

А.3. Кто может получить доступ к информации о бенефициарных владельцах в соответствии с Законом о корпоративной прозрачности?

FinCEN разрешит федеральным, государственным, местным и родовым чиновникам, а также некоторым иностранным чиновникам, которые подадут запрос через агентство Федерального правительства США, получать информацию о бенефициарных владельцах для санкционированной деятельности, связанной с национальной безопасностью, разведкой и

правоохранительной деятельностью. Финансовые учреждения получают доступ к информации о бенефициарных владельцах в определенных обстоятельствах, с согласия компании, представляет отчетность. Регуляторные органы этих финансовых учреждений также будут иметь доступ к информации о бенефициарных владельцах, когда они будут осуществлять надзор за финансовыми учреждениями.

FinCEN опубликовал правило, которое будет регулировать доступ к информации о бенефициарных владельцах и ее защиту 22 декабря 2023 года. Информация о бенефициарных владельцах, передаваемая в FinCEN, будет храниться в защищенной, закрытой базе данных с использованием строгих методов и систем управления информационной безопасностью, применяемых обычно Федеральным правительством для защиты незасекреченных, но чувствительных информационных систем, на самом высоком уровне безопасности. FinCEN будет тесно сотрудничать с лицами, имеющими право доступа к информации о бенефициарных владельцах, чтобы убедиться, что они понимают свои роли и обязательства по обеспечению того, чтобы предоставленная информация использовалась только в разрешенных целях и обрабатывалась таким образом, чтобы обеспечить ее безопасность и конфиденциальность.

[Обновлено 4 января 2024 г.]

А.4. Как компании узнают о требованиях к отчетности БОІ?

FinCEN проводит активную информационно-просветительскую кампанию, чтобы повысить осведомленность и помочь компаниям, предоставляющим отчетность, понять новые требования к отчетности. Эта кампания включает в себя виртуальные и очные информационные мероприятия и всеобъемлющее руководство в различных форматах и на разных языках, включая мультимедийные материалы и [Руководство по соблюдению требований для малых предприятий](#), а также новые каналы коммуникации, в том числе платформы социальных сетей. FinCEN также взаимодействует с правительственными учреждениями на федеральном уровне и на уровне штатов, малым бизнесом и торговыми ассоциациями, а также группами по интересам.

FinCEN будет продолжать предоставлять руководство, информацию и обновления, связанные с требованиями к отчетности БОІ, на своей веб-странице БОІ, www.fincen.gov/boi. Подпишитесь [здесь](#), чтобы получать обновления по электронной почте от FinCEN об обязательствах по отчетности БОІ.

[Выпущено 12 декабря 2023 г.]

А.5. Как определяется индейское племя в соответствии с Законом о корпоративной прозрачности?

Для целей предоставления информации о бенефициарной собственности в FinCEN «индейское племя» означает любое индейское племя или племя коренных жителей Аляски, группу, нацию, пуэбло, деревню или общину,

которую министр внутренних дел признает существующей в качестве индейского племени. Министр внутренних дел должен ежегодно публиковать список всех признанных индейских племен в Федеральном реестре (<https://www.federalregister.gov/documents/2024/01/08/2024-00109/indian-entities-recognized-by-and-eligible-to-receive-services-from-the-united-states-bureau-of>).

[Выпущено 10 июня 2024 г.]

В. Процесс представления отчетности

В.1. Должна ли моя компания сообщать информацию о бенефициарных владельцах сейчас?

FinCEN запустил сайт BOI передачи налоговой отчетности в электронном формате для предоставления информации о бенефициарных владельцах (<https://boiefiling.fincen.gov>) 1 января 2024 года.

- Компания, созданная или зарегистрированная для ведения бизнеса до 1 января 2024 года, должна будет подать свой первичный отчет BOI до 1 января 2025 года.
- У компании, представляющей отчетность, созданной или зарегистрированной в 2024 году, будет 90 календарных дней для подачи заявки после получения фактического или публичного уведомления о том, что ее создание или регистрация вступили в силу.
- У компании, представляющей отчетность, созданной или зарегистрированной 1 января 2025 года или позднее, будет 30 календарных дней на подачу документов после получения фактического или публичного уведомления о том, что ее создание или регистрация вступили в силу.

[Обновлено 4 января 2024 г.]

В.2. Когда мне нужно сообщать информацию о бенефициарных владельцах моей компании в FinCEN?

Компания, представляющая информацию, основанная или зарегистрированная для ведения бизнеса до 1 января 2024 года, должна подать свой первоначальный отчет о бенефициарных владельцах до 1 января 2025 года.

Компания, представляющая информацию, основанная или зарегистрированная 1 января 2024 года или после этой даты, но в срок до 1 января 2025 года, будет иметь 90 календарных дней для подачи первоначального отчёта BOI с момента получения уведомления о вступлении в силу акта основания или регистрации. Этот срок в 90 календарных дней исчисляется с момента получения компанией фактического уведомления, что создание или регистрация вступили в силу, или после того, как государственный секретарь или аналогичный орган впервые публично уведомит об основании или регистрации компании, в зависимости от того, что наступит раньше.

Компании, представляющие информацию, созданные или зарегистрированные 1 января 2025 года или после этой даты, будут иметь

30 календарных дней для подачи первоначальных отчетов BOI в FinCEN с момента получения фактического или публичного уведомления, что акт основания или регистрация компании вступили в силу.

[Обновлено 1 декабря 2023 г.]

В.3. Когда FinCEN будет принимать отчеты о бенефициарных владельцах?

FinCEN начнет принимать отчеты о бенефициарных владельцах с 1 января 2024 года. До этого времени отчеты о бенефициарных владельцах приниматься не будут.

[Издано 24 марта 2023 г.]

В.4. Будет ли взиматься плата за представление отчета о бенефициарных владельцах в FinCEN?

Нет. За представление отчета о бенефициарных владельцах в FinCEN плата не взимается.

[Обновлено 4 января 2024 г.]

В.5. Как я буду подавать информацию о бенефициарных владельцах своей компании?

При необходимости предоставления информации о бенефициарных владельцах вашей компании в FinCEN, необходимо сделать это в электронном виде через защищенную систему подачи документов, доступную на веб-сайте BOI E-Filing (<https://boiefiling.fincen.gov>) FinCEN.

[Обновлено 4 января 2024 г.]

В.6. Где я могу найти форму отчета?

Получить доступ к форме можно на веб-сайте электронной подачи BOI от FinCEN (<https://boiefiling.fincen.gov>) и выбрать «Подать BOIR».

[Обновлено 4 января 2024 г.]

В.7. Обязана ли компания, которая должна представлять отчет, прибегать к услугам адвоката или сертифицированного аудитора (CPA) для предоставления информации о бенефициарных владельцах в FinCEN?

Нет. FinCEN ожидает, что многие, если не большинство, компаний, которым необходимо представлять отчеты, смогут самостоятельно предоставить информацию о бенефициарных владельцах в FinCEN, используя [руководство пользователя](#), выпущенное FinCEN. Компании, которые должны представлять отчет, которым необходима помощь в выполнении своих обязательств по представлению отчетов, могут проконсультироваться с профессиональными поставщиками услуг, такими как юристы или бухгалтеры.

[Издано 16 ноября 2023 г.]

В.8. Кто может подавать отчет BOI от имени компании, представляющей отчетность, и какая информация будет собираться о подающих отчетность?

Любой человек, которого компания, представляющей отчетность, уполномочивает действовать от ее имени — например, сотрудник, владелец или сторонний поставщик услуг — может подать отчет BOI от ее имени. При подаче отчета BOI индивидуальные заявители должны быть готовы предоставить основную контактную информацию о себе, включая имя и адрес электронной почты или номер телефона.

[Выпущено 12 декабря 2023 г.]

С. Компания, которая должна представлять отчет

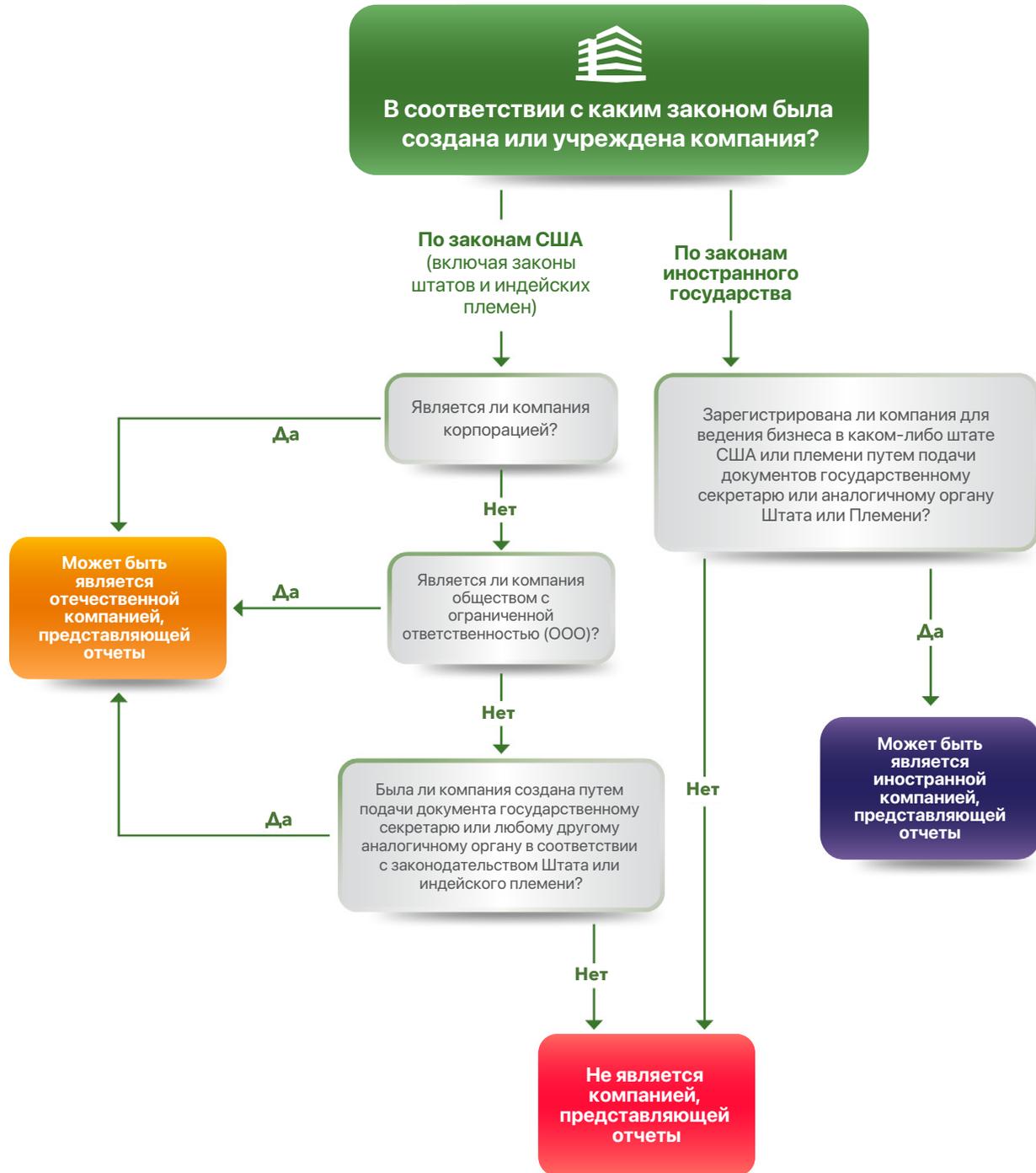
С.1. Какие компании должны предоставлять информацию о бенефициарных владельцах в FinCEN?

Компании, которые обязаны представлять отчеты, называются **компаниями, представляющими отчеты**. Существует два типа компаний, которые должны представлять отчет:

- **Отечественные компании, которые должны представлять отчет** – это корпорации, общества с ограниченной ответственностью и любые другие организации, созданные путем подачи документа государственному секретарю или в любой другой аналогичный орган на территории США.
- **Иностранные компании, которые должны представлять отчет** – это организации (включая корпорации и общества с ограниченной ответственностью), созданные в соответствии с законодательством иностранного государства и зарегистрированные для ведения бизнеса в США путем подачи документов государственному секретарю или в любой другой аналогичный орган.

Существует 23 типа компаний, которые освобождаются от требований по представлению отчетности (см. Вопрос С.2). Внимательно изучите квалификационные критерии, прежде чем делать вывод о том, что ваша компания освобождается от требований по представлению отчетности.

[Руководство FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#), касающееся предоставления информации о бенефициарных владельцах, содержит следующую блок-схему, которая поможет определить, является ли компания той, которая должна представлять отчеты (см. главу 1.1, «Является ли моя компания «компанией, предоставляющей отчеты»?»).



[Издано 18 сентября 2023 г.]

С.2. Освобождаются ли некоторые компании от требования о предоставлении информации?

Да, 23 типа компаний освобождены от требований по предоставлению информации о бенефициарных владельцах. К ним относятся публично торгуемые компании, отвечающие определенным требованиям, многие некоммерческие организации и некоторые большие управляющие компании.

В следующей таблице приведена краткая информация о 23 случаях освобождения от требований по предоставлению информации:

Номер случая освобождения	Краткое название освобождения
1	Эмитент, представляющий отчетность по ценным бумагам
2	Государственный орган
3	Банк
4	Кредитный кооператив
5	Холдинговая компания депозитарного учреждения
6	Бизнес по оказанию финансовых услуг
7	Брокер или дилер по ценным бумагам
8	Фондовая биржа или клиринговое агентство
9	Другое юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с Законом о биржах
10	Инвестиционная компания или инвестиционный консультант
11	Консультант венчурных фондов
12	Страховая компания
13	Страховщик с государственной лицензией
14	Юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с Законом о товарных биржах
15	Бухгалтерская фирма
16	Коммунальное предприятие
17	Компании, предоставляющие широкий спектр услуг на финансовом рынке
18	Совместное инвестиционное предприятие
19	Юридическое лицо, освобожденное от уплаты налогов
20	Юридическое лицо, оказывающее помощь юридическому лицу, освобожденному от уплаты налогов
21	Большая управляющая компания
22	Дочерняя компания определенных юридических лиц, освобожденных от уплаты налогов
23	Не действующее юридическое лицо

[Руководство FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержит эту таблицу и контрольные списки для каждого из 23 освобождений, которые могут помочь определить, соответствует ли компания тому или иному освобождению от требования по представлению отчета (см. главу 1.2, «Освобождена ли моя компания от требований по представлению отчетности?»). Компаниям следует внимательно изучить квалификационные

критерии, прежде чем делать вывод о том, что они освобождены от требований по представлению отчетности. Дополнительные часто задаваемые вопросы об освобождениях для компаний, представляющих отчетность, см. в разделе «L. Освобождения для компаний, представляющих отчетность» ниже.

[Издано 18 сентября 2023 г.]

С.3. Являются ли некоторые корпоративные юридические лица, такие как уставные трасты, бизнес-трасты или фонды, компаниями, которые должны представлять отчеты?

Это зависит от обстоятельств. Отечественное юридическое лицо, такое как уставной траст, бизнес-траст или фонд, является компанией, которая должна представлять отчеты, только если она была создана путем подачи документа государственному секретарю или аналогичному органу. Аналогичным образом, иностранное юридическое лицо является компанией, которая должна представлять отчеты, только если она подала документ государственному секретарю или аналогичному органу, чтобы зарегистрироваться для ведения бизнеса в Соединенных Штатах.

Законы разных Штатов различаются тем, что для создания или регистрации некоторых типов юридических лиц, например трастов, требуется подача документов государственному секретарю или аналогичному органу.

- Если траст создан в американской юрисдикции, требующей такой подачи документов для регистрации, то он является компанией, которой необходимо представлять отчеты, за исключением случаев, когда применяется освобождение от требований по представлению отчетов.

Аналогичным образом, не все штаты требуют от иностранных юридических лиц регистрации путем подачи документа государственному секретарю или аналогичному органу для ведения бизнеса в штате.

- Однако если иностранная организация должна подать документ государственному секретарю или аналогичному органу, чтобы зарегистрироваться для ведения бизнеса в штате, и делает это, она является компанией, которой необходимо представлять отчеты, за исключением случаев, когда применяется освобождение от требований по представлению отчетов.

Юридические лица также должны рассмотреть вопрос о том, применяются ли к ним какие-либо освобождения от требований по представлению отчетности. Например, фонд может не предоставлять в FinCEN информацию о бенефициарных владельцах, если он подпадает под освобождение от уплаты налогов.

Глава 1 [Руководства FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) («Должна ли моя компания сообщать о своих бенефициарных владельцах?») может помочь компаниям определить, нужно ли им представлять отчетность.

[Издано 16 ноября 2023 г.]

С.4. Считается ли траст компанией, предоставляющей отчеты, если он регистрируется в суде с целью установления юрисдикции суда в отношении любых споров, связанных с трастом?

Нет. Регистрация траста в суде только для установления юрисдикции суда в отношении любых споров, связанных с трастом, не делает траст компанией, обязанной представлять отчеты.

[Издано 16 ноября 2023 г.]

С.5. Определяет ли деятельность или доход компании, является ли она компанией, представляющей отчетность?

Иногда. Компания, предоставляющая отчетность, — это (1) любая корпорация, общество с ограниченной ответственностью или другая аналогичная организация, созданная в США путем подачи документа государственному секретарю или аналогичному ведомству (в этом случае она является отечественной компанией, предоставляющей отчетность), или любое юридическое лицо, зарегистрированное для ведения бизнеса в США путем подачи документа государственному секретарю или аналогичному ведомству (в этом случае она является иностранной компанией, предоставляющей отчетность), которая (2) не подпадает ни под одно из исключений, предусмотренных Законом о корпоративной прозрачности. Деятельность и доходы компании, а также другие факторы в некоторых случаях могут дать ей право на одно из этих исключений. Например, существует освобождение для некоторых недействующих организаций, а также для любой компании, которая в предыдущем году получила валовую выручку или продажи на сумму более 5 миллионов долларов и удовлетворяет другим критериям освобождения. Ни занятие исключительно пассивной деятельностью, например, сдачей в аренду недвижимости, ни убыточность не освобождают компанию от требований отчетности BOI.

Руководство [FinCEN по соблюдению требований к малым предприятиям](#) содержит дополнительную информацию об исключениях в главе 1.2 «Освобождена ли моя компания от требований к отчетности?».

[Выпущено 12 декабря 2023 г.]

С.6. Является ли индивидуальное предпринимательство компанией, предоставляющей отчетность?

Нет, если только единоличное предприятие не было создано (или, если это иностранное единоличное предприятие, зарегистрировано для ведения бизнеса) в США путем подачи документа в секретариат штата или аналогичный орган. Организация является компанией, предоставляющей отчетность, только если она была создана (или, если это иностранная компания, зарегистрирована для ведения бизнеса) в Соединенных Штатах путем подачи такого документа. Подача документов в государственные органы для получения (1) идентификационного номера работодателя Налогового управления США, (2) фиктивного названия компании или (3) профессиональной или трудовой лицензии не создает новую организацию

и, следовательно, не делает индивидуального предпринимателя, подающего такой документ, компанией, предоставляющей отчетность.

[Выпущено 12 декабря 2023 г.]

С.7. Может ли компания, созданная или зарегистрированная на территории США, считаться компанией, предоставляющей отчетность?

Да. Помимо компаний в 50 штатах и округе Колумбия, компания, созданная или зарегистрированная для ведения бизнеса путем подачи документа в государственную канцелярию или аналогичный орган на территории США и не подпадающая под какие-либо исключения из требований к отчетности, обязана сообщать FinCEN информацию о бенефициарных владельцах. Территории США — это Содружество Пуэрто-Рико, Содружество Северных Марианских островов, Американское Самоа, Гуам и Виргинские острова США.

[Выпущено 12 января 2024 г.]

С.8. Распространяются ли требования к отчетности BOI на S-корпорации?

Да. Корпорация, рассматриваемая как транзитная компания в соответствии с подразделом S Налогового кодекса («S-корпорация» или «S-корп»), которая квалифицируется как компания, предоставляющая отчетность, т.е., которая создана или зарегистрирована для ведения бизнеса путем подачи документа секретарю штата или аналогичному органу, и не подпадает ни под одно из освобождений от требований к отчетности, должна соблюдать требования к отчетности. Переходная структура S-корпорации для целей налогообложения не влияет на ее обязательства по отчетности BOI. В частности, режим сквозной деятельности в соответствии с главой S не квалифицирует S-корпорацию как «освобожденную от налогов организацию» в соответствии с правилами отчетности FinCEN BOI.

[Выпущено 18 апреля 2024 г.]

С.9. Если национальная корпорация или общество с ограниченной ответственностью не создается путем подачи документа в секретариат штата или аналогичный орган, является ли она компанией, предоставляющей отчетность?

Нет. Хотя в правилах FinCEN по отчетности BOI отечественная компания, предоставляющая отчетность, определяется как корпорация или общество с ограниченной ответственностью, включение этих организаций основано на понимании того, что национальные корпорации и ООО обычно создаются путем подачи документа государственному секретарю или аналогичному ведомству. При чрезвычайных обстоятельствах, когда национальная корпорация или компания с ограниченной ответственностью создается, но не путем подачи документа государственному секретарю или в аналогичный орган, такая организация не является компанией, подающей отчетность.

[Выпущено 18 апреля 2024 г.]

С.10. Являются ли ассоциации домовладельцев компаниями, подающими отчетность?

Это зависит от обстоятельств. Ассоциации домовладельцев (АДВ) могут принимать различные формы. Как и любая другая организация, если ТСЖ не было создано путем подачи документа государственному секретарю или в аналогичный орган, то оно не является внутренней компанией, подающей отчетность. Инкорпорированное АДВ или другое АДВ, которое было создано в результате такой подачи, также может претендовать на освобождение от требований к отчетности. Например, АДВ, признанные Налоговым управлением США в качестве организаций социального обеспечения по разделу 501(с)(4) (или претендующие на такой статус и отвечающие соответствующим требованиям), могут претендовать на освобождение от налогов. Однако зарегистрированное ТСЖ, не являющееся организацией по разделу 501(с)(4), может подпадать под определение компании, подающей отчетность, а, следовательно, обязано сообщать о BOI в FinCEN.

[Обновлено 10 июня 2024 г.]

С.11. Обязаны ли организации, созданные в соответствии с племенным законодательством, сообщать информацию о бенефициарной собственности?

Да, если организация соответствует определению компании, предоставляющей отчетность, и не подпадает под какие-либо исключения из требований к отчетности. Дополнительную информацию о том, какие организации являются компаниями предоставляющими отчетность, см. в вопросе С.1.

Хотя индейские племена имеют различную практику создания юридических лиц, некоторые из них позволяют частным лицам создавать юридические лица, такие как корпорации или ООО, в соответствии с племенным законодательством путем подачи документа (например, учредительных статей) в племенное управление или агентство, в чьи повседневные функции входит создание таких организаций в соответствии с такими заявками. Племенные офисы или агентства, выполняющие эту функцию, могут называться иначе, чем «секретарь штата», но они выполняют функцию, аналогичную той, которую выполняет обычный офис секретаря штата. В результате юридическое лицо, созданное путем подачи документов в такое племенное отделение или агентство, является компанией, предоставляющей отчетность, и обязано подавать информацию о бенефициарных владельцах в FinCEN, если только оно не имеет права на соответствующее освобождение.

Следует отметить, что в соответствии с Законом о корпоративной прозрачности юридическое лицо является компанией, предоставляющей отчетность, только если оно создано или зарегистрировано для ведения бизнеса «в соответствии с законодательством штата или индейского племени». Племенные корпорации, созданные в соответствии с федеральным законодательством путем выдачи Секретарем внутренних дел

регистрационного устава — например, созданные в соответствии с разделом 3 Закона о благосостоянии индейцев Оклахомы (25 U.S.C. 5203) или разделом 17 Закона о реорганизации индейцев 1934 года (25 U.S.C. 5124) – не создаются путем подачи документа государственному секретарю или аналогичному органу в соответствии с законодательством индейского племени, и поэтому не являются отчитывающимися компаниями, обязанными предоставлять информацию о бенефициарных владельцах в FinCEN.

Обратите внимание, что «государственные органы» не обязаны сообщать информацию о бенефициарной собственности в FinCEN. Для этой цели «правительственный орган» — это организация, которая (1) создана в соответствии с законами Соединенных Штатов, индейского племени, штата или политического подразделения штата, или в соответствии с межгосударственным договором между двумя или более государствами, и которая (2) осуществляет правительственные полномочия от имени Соединенных Штатов или любого такого индейского племени, штата или политического подразделения. Таким образом, организация племени, являющаяся таким «государственным органом», не обязана сообщать FinCEN информацию о бенефициарных владельцах. В эту категорию входят корпорации, зарегистрированные племенем, и племенные образования, зарегистрированные штатом, если эти корпорации или образования осуществляют правительственные полномочия от имени племени.

Некоторые дочерние компании государственных органов также освобождены от требования сообщать информацию о бенефициарных владельцах в FinCEN. Организация может претендовать на это освобождение, если ее доля собственности контролируется (полностью) или полностью принадлежит, прямо или косвенно, государственному органу. Так, например, если корпорация, зафрахтованная племенем (или чартерная организация племени штата), осуществляет государственные полномочия от имени племени, и эта чартерная корпорация (или чартерная организация племени штата) контролирует или полностью владеет долей собственности другой организации, то и чартерная корпорация (или чартерная организация племени штата), и эта дочерняя организация освобождаются от требования сообщать FinCEN информацию о бенефициарной собственности. См. вопросы L.3 и L.6 для получения дополнительной информации об этом «освобождении для дочерних компаний».

Другие исключения из требований к отчетности, такие как исключение для «освобожденных от налогов организаций», также могут применяться к определенным организациям, созданным в соответствии с племенным законодательством.

Руководство FinCEN по [соблюдению нормативных требований малыми предприятиями содержит](#) эту таблицу и контрольные списки для каждого из 23 освобождений, которые могут помочь определить, соответствует ли компания тому или иному освобождению от требования по представлению отчета (см. главу 1.2, «Освобождена ли моя компания от требований по представлению

отчетности?»). Компаниям следует внимательно изучить квалификационные критерии, прежде чем делать вывод о том, что они освобождены от требований по представлению отчетности. Дополнительные часто задаваемые вопросы об освобождениях для компаний, представляющих отчетность, см. в разделе «L. Освобождения для компаний, которые должны представлять отчетность» ниже.

[Выпущено 10 июня 2024 г.]

С.12. Применяются ли требования по предоставлению информации о бенефициарных владельцах к компаниям, созданным или зарегистрированным до вступления в силу Закона о корпоративной прозрачности (1 января 2021 года)?

Да. Требования по предоставлению информации о бенефициарных владельцах применяются ко всем компаниям, которые подпадают под определение «компании, которые должны представлять отчет» (см. вопрос С.1), независимо от того, когда они были созданы или зарегистрированы. Компании не обязаны предоставлять информацию о бенефициарных владельцах в FinCEN, если они освобождены (см. вопрос С.2 и, как правило, раздел L) или прекратили свое существование как юридические лица до 1 января 2024 года (см. вопрос С.13).

[Издано 8 июля 2024 г.]

С.13. Обязана ли компания предоставлять информацию о бенефициарных владельцах в FinCEN, если она прекратила свое существование до вступления в силу требований о предоставлении отчетности 1 января 2024 года?

Компания не обязана предоставлять информацию о бенефициарных владельцах в FinCEN, если она прекратила свое существование в качестве юридического лица до 1 января 2024 года, то есть полностью завершила процесс официальной и бесповоротной ликвидации. Компания, прекратившая свое существование в качестве юридического лица до вступления в силу требований о предоставлении информации о бенефициарных владельцах с 1 января 2024 года, никогда не подпадала под действие требований о предоставлении отчетности и, следовательно, не обязана предоставлять информацию о бенефициарных владельцах в FinCEN.

Хотя законодательство штата или племени может отличаться, компания обычно завершает процесс официальной и бесповоротной ликвидации, например, подавая документы о ликвидации в юрисдикцию, в которой она была создана или зарегистрирована, получая письменное подтверждение о ликвидации, уплачивая соответствующие налоги или сборы, прекращая вести бизнес и завершая свои дела (например, полностью ликвидируя себя и закрывая все банковские счета).

Если компания, которая должна представлять отчет (см. вопрос С.1), продолжала существовать в качестве юридического лица в течение какого-либо периода времени по состоянию на 1 января 2024 года или после этой даты (т.е. не завершила полностью процесс официальной и бесповоротной

ликвидации до 1 января 2024 года), то она должна предоставить информацию о своих бенефициарных владельцах в FinCEN, даже если компания завершила свою деятельность и перестала вести бизнес до 1 января 2024 года.

Аналогичным образом, если компания, которая должна представлять отчет, была создана или зарегистрирована 1 января 2024 года или после этой даты, но впоследствии прекратила свое существование, она обязана предоставить информацию о своих бенефициарных владельцах в FinCEN – даже если она прекратила свое существование до того, как должен был быть представлен ее первоначальный отчет о бенефициарных владельцах.

Чтобы узнать о том, как определить, когда компания прекращает свое существование в качестве юридического лица, обратитесь к законодательству той юрисдикции, в которой компания была создана или зарегистрирована. Компания, деятельность которой прекращена или приостановлена в административном порядке – например, по причине неуплаты пошлины за подачу заявки или несоблюдения определенных требований юрисдикции – как правило, не прекращает своего существования в качестве юридического лица, если только такое прекращение или приостановление не стало постоянным.

[Издано 8 июля 2024 г.]

С.14. Если компания, которая должна представлять отчет, созданная или зарегистрированная в 2024 году или позже, прекращает свою деятельность и перестает существовать до того, как ее первоначальный отчет о бенефициарных владельцах должен быть представлен в FinCEN, обязана ли она по-прежнему представлять этот первоначальный отчет?

Да. Компании, которые должны представлять отчет, созданные или зарегистрированные в 2024 году, должны предоставить информацию о бенефициарных владельцах в FinCEN в течение 90 дней с момента получения фактического или публичного уведомления о вступлении в силу акта основания или регистрации. Компании, которые должны представлять отчет, созданные или зарегистрированные в 2025 году или позднее, должны предоставить информацию о своих бенефициарных владельцах в FinCEN в течение 30 дней после получения фактического или публичного уведомления о вступлении в силу акта основания или регистрации. Эти обязательства продолжают действовать в отношении компаний, которые должны представлять отчет, которые прекратили свое существование как юридические лица – то есть прекратили свою деятельность, перестали вести бизнес и полностью завершили процесс официальной и бесповоротной ликвидации – до того, как наступит срок подачи их первоначальных отчетов о бенефициарных владельцах. Если компания, которая должна представлять отчет, подает первоначальный отчет о бенефициарных владельцах, а затем прекращает свое существование, то от нее не требуется подавать дополнительный отчет в FinCEN, отмечая, что компания прекратила свое существование.

[Издано 8 июля 2024 г.]

D. Бенефициарный владелец

D.1. Кто является бенефициарным владельцем компании, представляющей отчетность?

Бенефициарный владелец — это физическое лицо, которое прямо или косвенно: (1) осуществляет основной контроль над компанией, которая должна представлять отчетность (см. вопрос D.2), или (2) владеет или контролирует не менее 25 процентов долей собственности компании, представляющей отчетность (см. вопрос D.4). Поскольку бенефициарными владельцами должны быть физические лица (т.е. физические лица), трасты, корпорации или другие юридические лица не считаются бенефициарными владельцами. Однако в определенных обстоятельствах информация о юридическом лице может быть представлена вместо информации о бенефициарном владельце (см. вопрос D.12).

Руководство [FinCEN по соблюдению нормативных требований](#) малыми предприятиями содержит контрольные списки и примеры, которые могут помочь в идентификации бенефициарных владельцев (см. главу 2.3 «Какие шаги я могу предпринять для идентификации бенефициарных владельцев моей компании?»).

[Обновлено 18 апреля 2024 г.]

D.2. Что такое существенный контроль?

Физическое лицо может осуществлять существенный контроль над компанией, которая должна представлять отчеты, четырьмя различными способами. Если физическое лицо подпадает под *одну* из перечисленных ниже категорий, оно осуществляет существенный контроль:

- Физическое лицо является **высшим должностным лицом** (президент компании, финансовый директор, главный юрисконсульт, исполнительный директор, главный операционный директор или любое другое должностное лицо, выполняющее аналогичные функции).
- Физическое лицо **имеет право назначать или отстранять от должности** некоторых должностных лиц или большинство директоров (или аналогичный орган) компании, которая должна представлять отчеты.
- Физическое лицо является лицом, принимающим важные решения в компании, которая должна представлять отчеты. Дополнительную информацию см. в вопросе D.3.
- Физическое лицо имеет любую другую форму существенного контроля над компанией, которая должна представлять отчеты, как объясняется далее в [Руководстве FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) (см. главу 2.1, «Что такое существенный контроль?»).



ВЫСШЕЕ ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО

любое физическое лицо, занимающее должность или осуществляющее полномочия:

- Президента
- Финансового директора
- Главного юрисконсульта
- Главного исполнительного директора

или любого другого должностного лица, независимо от официального названия, выполняющего функции, аналогичные этим должностным лицам



ОРГАН ПО НАЗНАЧЕНИЮ И ОТСТРАНЕНИЮ ОТ ДОЛЖНОСТИ

любое физическое лицо, имеющее возможность назначать или отстранять от должности любое **ВЫСШЕЕ ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО** или большинство членов совета директоров или аналогичного органа



ЛИЦО, ПРИНИМАЮЩЕЕ ВАЖНЫЕ РЕШЕНИЯ

любое физическое лицо, которое руководит, определяет или имеет существенное влияние на важные решения, принимаемые компанией, которая должна представлять отчеты, включая решения, касающиеся компании, которая должна представлять отчеты:

1. **Деятельность**, например:
 - Характер, цель и особенности бизнеса
 - Выбор или прекращение направлений деятельности или деятельности венчурных предприятий, а также географической направленности бизнеса
 - Заключение или расторжение, выполнение или невыполнение значимых контрактов
2. **Финансы**, например:
 - Продажа, сдача в аренду, ипотека или иная передача любых основных активов
 - Крупные расходы или инвестиции, выпуск каких-либо ценных бумаг, образование любого значительного долга или утверждение операционного бюджета
 - Схемы вознаграждения и программы мотивации для высших должностных лиц
3. **Структура**, например:
 - Реорганизация, роспуск или слияние
 - Внесение изменений в любые существенные руководящие документы компании, которая должна представлять отчеты, включая устав или аналогичные учредительные документы, подзаконные акты, а также существенные политики компании или процедуры



CATCH-ALL (ПРОЧЕЕ)

любая другая форма существенного контроля над компанией, которая должна представлять отчеты. Контроль, осуществляемый новыми и уникальными способами, все равно может быть существенным. Например, гибкие корпоративные структуры могут иметь иные показатели контроля, чем те, которые приведены здесь

D.3. Одним из показателей существенного контроля является то, что физическое лицо является лицом, принимающим важные решения. Какие решения являются важными?

К важным решениям относятся решения, касающиеся деятельности, финансов и структуры компании, которая должна представлять отчеты. Физическое лицо, которое руководит, определяет или оказывает существенное влияние на эти важные решения, осуществляет существенный контроль над компанией, которая должна представлять отчеты. Глава 2.1, «Что такое существенный контроль?» Руководства FinCEN [по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержит следующую информацию:



ЛИЦО, ПРИНИМАЮЩЕЕ ВАЖНЫЕ РЕШЕНИЯ

любое физическое лицо, которое руководит, определяет или имеет существенное влияние на важные решения, принимаемые компанией, которая должна представлять отчеты, включая решения, касающиеся компании, которая должна представлять отчеты:

1. Деятельность, например:

- Характер, цель и особенности бизнеса
- Выбор или прекращение направлений деятельности или деятельности венчурных предприятий, а также географической направленности бизнеса
- Заключение или расторжение, выполнение или невыполнение значимых контрактов

2. Финансы, например:

- Продажа, сдача в аренду, ипотека или иная передача любых основных активов
- Крупные расходы или инвестиции, выпуск каких-либо ценных бумаг, образование любого значительного долга или утверждение операционного бюджета
- Схемы вознаграждения и программы мотивации для высших должностных лиц

3. Структура, например:

- Реорганизация, роспуск или слияние
- Внесение изменений в любые существенные руководящие документы компании, которая должна представлять отчеты, включая устав или аналогичные учредительные документы, подзаконные акты, а также существенные политики компании или процедуры

[Издано 18 сентября 2023 г.]

D.4. Что такое доля участия в компании?

Доля участия в компании – это, как правило, соглашение, устанавливающее право собственности на компанию, которая должна представлять отчет. Примерами долей участия в компании являются доли в капитале, акции, права голоса или любые другие механизмы, используемые для установления права собственности.



КАПИТАЛ, АКЦИИ ИЛИ ПРАВА ГОЛОСА

любая доля участия, классифицируемая как акция или что-либо подобное, независимо от того, предоставляет ли она полномочия для голосования или право голоса, и даже если эта доля может быть переуступлена

ПРИМЕРЫ включают:

- капитал, акции или аналогичный инструмент
- предорганизационный сертификат или подписка
- передаваемая доля участия, или трастовый сертификат с правом голоса, или депозитный сертификат на ценную бумагу долевого участия, долевое участие в совместном предприятии, или сертификат на долевое участие в деловом трасте



ДОЛЯ УЧАСТИЯ В КАПИТАЛЕ ИЛИ ПРИБЫЛИ

любая доля участия в активах или прибыли компании, организованной как ООО, которая похожа на акции корпорации и иногда называется «пай»



КОНВЕРТИРУЕМЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

любой инструмент, конвертируемый в **капитал, акции, права голоса** или **долю участия в капитале или прибыли**, независимо от того, нужно ли что-либо платить для осуществления конвертации. **СВЯЗАННЫЕ** с этим пункты также являются долями участия в собственности:

- любые фьючерсы по конвертируемым инструментам
- любой варрант или право на покупку, продажу или подписку на акцию или долю участия в **собственности компании, акции, правах голоса** или **долю участия в капитале или прибыли**, даже если такой варрант или право являются долговым обязательством



ОПЦИОН ИЛИ ПРИВИЛЕГИЯ

любой пут, колл, стрэддл или другой опцион или привилегия на покупку или продажу **собственности, акций или прав голоса, долевого участия в капитале или прибыли**, или **конвертируемых инструментов**, ИСКЛЮЧАЯ случаи, когда опцион или привилегия созданы и принадлежат другим лицам без ведома или участия компании, которая должна представлять отчеты



CATCH-ALL (ПРОЧЕЕ)

любой другой документ, контракт, договоренность, понимание, отношения или механизм, используемый для установления права собственности

В главе 2.2, «Что такое долевое участие в собственности?» [Руководства FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) описывается долевое участие в собственности и шаги, которые помогут определить процент долевого участия в собственности, которым владеет физическое лицо.

[Издано 18 сентября 2023 г.]

D.5. Кто имеет право на исключение из определения бенефициарного владельца?

Существует пять случаев, когда физическое лицо, которое в противном случае являлось бы бенефициарным владельцем компании, которая должна представлять отчеты, подпадает под исключение. В этих случаях компания, которая должна представлять отчеты, не обязана сообщать FinCEN о таком физическом лице как о бенефициарном владельце.

[Руководство FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержит контрольный список, который поможет определить, применяются ли какие-либо исключения к лицам, которые в противном случае могут быть квалифицированы как бенефициарные владельцы (см. главу 2.4. «Кто имеет право на исключение из определения бенефициарного владельца?»).

[Издано 18 сентября 2023 г.]

D.6. Считается ли мой бухгалтер или юрист бенефициарным владельцем?

Бухгалтеры и юристы обычно не считаются бенефициарными владельцами, но это может зависеть от выполняемой работы.

Бухгалтеры и юристы, оказывающие общие бухгалтерские или юридические услуги, не считаются бенефициарными владельцами, поскольку обычные консультационные или иные профессиональные услуги третьей стороны, оказываемые компании, которая должна представлять отчеты, не считаются «существенным контролем» (см. вопрос D.2). Кроме того, юрист или бухгалтер, назначенный агентом компании, которая должна представлять отчеты, может претендовать на исключение из определения бенефициарного владельца в виде «номинального лица, посредника, депозитария или агента». Однако лицо, занимающее должность главного юрисконсульта в компании, которая должна представлять отчеты, является «высшим должностным лицом» этой компании и, следовательно, бенефициарным владельцем. Руководство [FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержит контрольный список, который поможет определить, подходит ли лицо под исключение из определения бенефициарного владельца (см. главу 2.4 «Кто имеет право на исключение из определения бенефициарного владельца?»).

[Обновлено 16 ноября 2023 г.]

D.7. Какую информацию должна сообщать компания, которая обязана представлять отчеты, о бенефициарных владельцах, которые владеют своими долями в собственности в этой компании через нескольких юридических лиц, освобожденных от уплаты налогов?

Если бенефициарный владелец владеет или контролирует свою долю собственности в компании, которая должна представлять отчеты, **исключительно** через **несколько освобожденных от уплаты налогов** юридических лиц, то названия **всех** этих освобожденных от уплаты налогов юридических лиц могут передаваться в FinCEN вместо информации об отдельном бенефициарном владельце.

» Обратите внимание, что это специальное правило не применяется, если физическое лицо владеет или контролирует доли собственности в компании, которая должна представлять отчеты, **как** через освобожденные, так и не освобожденные от уплаты налогов юридические лица. В этом случае компания, которая обязана представлять отчеты, должна сообщить о физическом лице как о бенефициарном владельце (если не применяется исключение), но освобожденные от уплаты налогов компании перечислять не нужно.

[Руководство FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержит более подробную информацию об этом специальном правиле представления отчетности в главе 4.2 «Что нужно сообщить, если к моей компании применяется специальное правило представления отчетности?»

[Издано 29 сентября 2023 г.]

D.8. Является ли неаффилированная компания, которая оказывает услуги компании, которая должна представлять отчеты, управляя ее повседневной деятельностью, но не принимая решений по важным вопросам, бенефициарным владельцем компании, которая должна представлять отчеты?

Сама по себе неаффилированная компания не может быть бенефициарным владельцем компании, которая должна представлять отчеты, поскольку бенефициарным владельцем должно быть физическое лицо. Любые физические лица, которые осуществляют существенный контроль над компанией, которая должна представлять отчеты, через неаффилированную компанию, должны указываться в качестве бенефициарных владельцев компании, которая должна представлять отчеты. Однако физические лица, которые не руководят, не определяют и не оказывают существенного влияния на важные решения, принимаемые компанией, которая должна представлять отчеты, и не осуществляют существенного контроля иным образом, не могут быть бенефициарными владельцами компании, которая должна представлять отчеты.

Дополнительную информацию о том, как определить, имеет ли физическое лицо существенный контроль над компанией, которая должна представлять отчеты, см. в главе 2.1 «Что такое существенный контроль?» [Руководства FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#).

[Издано 29 сентября 2023 г.]

D.9. Всегда ли член совета директоров компании, которая должна представлять отчеты, является бенефициарным владельцем компании, которая должна представлять отчеты?

Нет. Бенефициарным владельцем компании является любое физическое лицо, которое прямо или косвенно осуществляет существенный контроль над компанией, которая должна представлять отчеты, или которое владеет или контролирует не менее 25 процентов долевого участия в собственности компании, которая должна представлять отчеты.

Вопрос о том, соответствует ли конкретный директор какому-либо из этих критериев, компания, которая должна представлять отчеты, должна рассматривать отдельно по каждому директору.

В главе 2 «Кто является бенефициарным владельцем моей компании?» [Руководства FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержится дополнительная информация о том, как определить, является ли физическое лицо бенефициарным владельцем. Эта глава включает в себя отдельные разделы, содержащие более подробную информацию о существенном контроле и долевом участии в собственности: глава 2.1 «Что такое существенный контроль?» и глава 2.2 «Что такое долевое участие в собственности?».

[Издано 29 сентября 2023 г.]

D.10. Является ли назначенный «представитель партнерства» или «партнер по налоговым вопросам» компании, которая должна представлять отчеты, бенефициарным владельцем?

Это зависит от обстоятельств. «Представитель партнерства» компании, которая должна представлять отчет, как определено в [26 U.S.C. 6223](#), или «партнер по налоговым вопросам», как ранее определялось в новой редакции 26 U.S.C. 6231(a)(7), не является автоматически бенефициарным владельцем компании, которая должна представлять отчет. Однако такое лицо может считаться бенефициарным владельцем компании, которая должна представлять отчет, если оно осуществляет существенный контроль над компанией, которая должна представлять отчет, либо владеет или контролирует не менее 25 процентами долевого участия в собственности компании.

В главе 2 («Кто является бенефициарным владельцем моей компании?») [Руководства FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержится дополнительная информация о том, как определить, является ли физическое лицо бенефициарным владельцем компании, которая должна представлять отчет.

Обратите внимание, что «представитель партнерства» или «партнер по налоговым вопросам», выступающий в роли назначенного агента компании, которая должна представлять отчет, может претендовать на исключение из определения бенефициарного владельца в качестве «номинального лица, посредника, депозитария или агента».

Глава 2.4 «Кто имеет право на исключение из определения бенефициарного владельца?» [Руководства FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержит дополнительную информацию о таких исключениях.

[Издано 16 ноября 2023 г.]

D.11. Что должна сообщать представляющая отчетность компания, если ее право собственности оспаривается?

Если право собственности на компанию, представляющую отчетность, является предметом активного судебного разбирательства и первоначальный отчет BOI не был подан, лицо, уполномоченное компанией на подачу

информации о бенефициарной собственности, должно выполнить требования путем подачи отчета:

- все лица, осуществляющие существенный контроль над компанией, и
- все лица, которые владеют или контролируют, или претендуют на владение или контроль не менее чем 25-процентной долей собственности в компании.

Если был подан первоначальный отчет ВОІ, а в результате разрешения судебного разбирательства выяснилось, что у компании, предоставляющей отчетность, есть бенефициарные владельцы, отличные от тех, о которых сообщалось (например, потому что претензии некоторых лиц на владение или контроль были отклонены), компания, предоставляющая отчетность, должна подать обновленный отчет ВОІ в течение 30 календарных дней после разрешения судебного разбирательства.

[Выпущено 12 января 2024 г.]

D.12. Кого компания, предоставляющая отчетность, должна указывать в качестве бенефициарного владельца, если корпоративное лицо владеет или контролирует 25 или более процентов долей собственности компании, предоставляющей отчетность?

Как правило, такая компания, представляющая отчетность, сообщает о физических лицах, которые косвенно либо (1) осуществляют существенный контроль над компанией, представляющей отчетность, либо (2) владеют или контролируют не менее 25 процентов долей собственности в компании, предоставляющей отчетность, через юридическое лицо. Не следует сообщать о юридическом лице, которое выступает в качестве посредника для физических лиц.

Пример того, как рассчитать процентную долю собственности, которой владеет или контролирует физическое лицо в компании, предоставляющей отчетность, если доля собственности физического лица проходит через промежуточную организацию, приведен в примере 4 в главе 2.3 «Какие шаги я могу предпринять для определения бенефициарных владельцев моей компании?» [руководства FinCEN по соблюдению требований к малым предприятиям.](#)

Две специальные нормы создают исключения из этого общего правила в очень специфических обстоятельствах:

1. Компания, представляющая отчетность, может указать имя (имена) освобожденной от налогов организации или организаций вместо индивидуального бенефициарного владельца, который владеет или контролирует доли собственности в компании, представляющей отчетность, полностью через доли собственности в освобожденной от налогов организации или организациях; или
2. Если бенефициарными владельцами компании, которая должна представлять отчетность, и промежуточной компании являются одни и те же лица, компания, представляющая отчетность, может

сообщить идентификатор FinCEN и полное юридическое название промежуточной компании, через которую физическое лицо является бенефициарным владельцем компании, которая должна представлять отчетность.

Руководство [FinCEN no соблюдению нормативных](#) требований малыми предприятиями содержит более подробную информацию об этом специальном правиле представления отчетности в главе 4.2 «Что нужно сообщить, если к моей компании применяется специальное правило представления отчетности?»

[Выпущено 12 января 2024 г.]

D.13. Кто является бенефициарным владельцем ассоциации домовладельцев?

Ассоциация домовладельцев (АДВ), которая соответствует определению отчитываемой компании и не подпадает ни под какие исключения, должна отчитываться о своих бенефициарных владельцах. Бенефициарным владельцем является любое физическое лицо, которое прямо или косвенно осуществляет существенный контроль над компанией, которая должна представлять отчеты, или которое владеет или контролирует не менее 25 процентов долевого участия в собственности компании, которая должна представлять отчеты.

Возможны случаи, когда ни одно физическое лицо не владеет или не контролирует не менее 25 процентов долей участия в ТСЖ, которое является компанией, представляющей отчетность. Однако FinCEN ожидает, что по крайней мере одно физическое лицо осуществляет существенный контроль над каждой компанией, предоставляющей отчетность. Лица, отвечающие одному из следующих критериев, считаются осуществляющими существенный контроль над АДВ:

- лицо, которое является старшим офицером;
- человек имеет право назначать или смещать некоторых должностных лиц или большинство директоров АДВ;
- физическое лицо является лицом, принимающим важные решения; или
- физическое лицо имеет любую другую форму существенного контроля над АДВ.

[Выпущено 18 апреля 2024 г.]

D.14. Могут ли бенефициарные владельцы владеть или контролировать компании, предоставляющие отчетность, через трасты?

Да, бенефициарные владельцы могут владеть или контролировать компанию, которая должна предоставлять отчетность, через трасты. Они могут осуществить это, либо обеспечив существенный контроль над компанией, которая должна представлять отчетность, через трастовый механизм, либо владея или контролируя доли участия в компании, предоставляющей отчетность, принадлежащие трасту.

[Выпущено 18 апреля 2024 г.]

D. 15. Кто является бенефициарными владельцами компании, предоставляющей отчетность, если физические лица владеют или контролируют компанию через траст?

Бенефициарным владельцем является любое физическое лицо, которое либо: (1) осуществляет существенный контроль над компанией, предоставляющей отчетность, либо (2) владеет или контролирует не менее 25 процентов долей собственности компании, предоставляющей отчетность. Осуществление существенного контроля или владение или контроль над долей собственности может быть прямым или косвенным, в том числе через любой контракт, договоренность, понимание, отношения или иным образом.

Договоры доверительного управления могут быть разными. Конкретные факты и обстоятельства определяют, являются ли конкретные доверительные собственники, бенефициары, грантодатели, учредители и другие лица, играющие роль в конкретном трасте, бенефициарными собственниками компании, предоставляющей отчетность, и чьи доли собственности принадлежат ей через этот траст.

Например, доверительный собственник траста может быть бенефициарным владельцем компании, предоставляющей отчетность, либо осуществляя существенное влияние на компанию, либо владея или контролируя не менее 25 процентов долей собственности в этой компании через траст или аналогичное соглашение. Некоторые бенефициары, праводатели или завещатели могут также владеть или контролировать доли собственности в компании, предоставляющей отчетность, через траст. Следующие условия указывают на то, что физическое лицо владеет или контролирует доли участия в компании, предоставляющей отчетность, через траст:

- Доверительный управляющий (или любое другое лицо) имеет право распоряжаться активами траста;
- бенефициар является единственным допустимым получателем дохода и основной суммы траста или имеет право требовать распределения или изъятия практически всех активов из траста; или
- праводатель или учредитель имеет право отозвать траст или иным образом вывести активы траста.

Это может быть неполный перечень условий, при которых физическое лицо владеет или контролирует доли участия в компании, предоставляющей отчетность, через траст. Поскольку факты и обстоятельства могут быть разными, могут существовать и другие договоренности, согласно которым лица, связанные с трастом, могут быть бенефициарными владельцами любой компании, которая должна предоставлять отчетность и в которой этот траст имеет долю.

[Выпущено 18 апреля 2024 г.]

D.16. Как компания, представляющая отчетность, сообщает об учреждении, выполняющем функции доверенного лица, как о бенефициарном владельце?

Для целей данного вопроса «учреждение, выполняющее функции доверенного лица» означает юридическое лицо, а не физическое лицо, осуществляющее полномочия доверительного управляющего в рамках трастового соглашения.

Если доли собственности компании, предоставляющей отчетность, принадлежат или контролируются через трастовое соглашение с учреждением, выполняющим функции доверенного лица, Компания, представляющая отчетность, должна определить, владеет ли кто-либо из индивидуальных бенефициарных владельцев учреждения, выполняющего функции доверенного лица, косвенно или контролирует не менее 25 процентов долей собственности компании, предоставляющей отчетность, через свои доли собственности в учреждении, выполняющем функции доверенного лица.

- » Например, если физическое лицо владеет 60 процентами учреждения, выполняющего функции доверенного лица, траста, а этот траст владеет 50 процентами долей собственности компании, предоставляющей отчетность, то это лицо владеет или контролирует 30 процентов (60 процентов × 50 процентов = 30 процентов) долей собственности компании, которая должна представлять отчетность, и, следовательно, является бенефициарным владельцем компании, предоставляющей отчетность.
- » Напротив, если тот же траст владеет только 30 процентами долей собственности компании, предоставляющей отчетность, то тот же индивидуальный собственник учреждения, выполняющего функции доверенного лица, владеет или контролирует только 18 процентов (60 процентов × 30 процентов = 18 процентов) компании, предоставляющей отчетность, и, таким образом, не является бенефициарным собственником компании, предоставляющей отчетность, в силу владения или контроля над долями собственности.

Компания, представляющая отчетность, может, но не обязана, сообщать имя учреждения, выполняющего функции доверенного лица, вместо информации об индивидуальном бенефициарном собственнике только в том случае, если выполняются все следующие три условия:

- учреждение, выполняющее функции доверенного лица, является организацией, которая освобождена от требований к отчетности;
- индивидуальный бенефициарный владелец владеет или контролирует не менее 25 процентов долей участия в компании, которая должна предоставлять отчетность, только на основании доли участия в учреждении, выполняющем функции доверенного лица; и
- индивидуальный бенефициарный владелец не осуществляет существенного контроля над компанией, которая должна предоставлять отчетность.

Помимо рассмотрения вопроса о том, владеют ли бенефициарные собственники учреждения, выполняющего функции доверенного лица, долями собственности отчитывающейся компании, доли собственности которой находятся в доверительном управлении, или контролируют их, может потребоваться рассмотреть вопрос о том, осуществляют ли какие-либо собственники учреждения, выполняющего функции доверенного лица, или лица, работающие или работавшие в нем, существенный контроль над компанией, которая должна представлять отчетность. Факторы для определения существенного контроля со стороны физического лица, связанного с учреждением, выполняющим функции доверенного лица, такие же как и для любого бенефициарного собственника.

Дополнительную информацию о том, как определить, имеет ли физическое лицо существенный контроль над компанией, которая должна представлять отчеты, см. в главе 2.1 «Что такое существенный контроль?» [Руководства FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#).

[Выпущено 18 апреля 2024 г.]

D.17. О ком организация, полностью или частично принадлежащая индейскому племени, должна сообщать как о своем бенефициарном владельце (владельцах)?

Ответ частично зависит от характера организации, принадлежащей индейскому племени. Это позволяет определить, является ли организация компанией, которая должна предоставлять отчетность, и должна ли она предоставлять информацию о бенефициарной собственности.

Как правило, компания, которая должна предоставлять отчетность, должна указывать в качестве бенефициарных владельцев всех лиц, которые прямо или косвенно осуществляют существенный контроль над компанией, которая должна предоставлять отчетность (см. вопрос D.2), и всех лиц, которые прямо или косвенно владеют или контролируют не менее 25 процентов или более долей собственности компании, которая должна предоставлять отчетность (см. вопрос D.4).

Индейское племя не является физическим лицом и поэтому не должно указываться в отчетности как бенефициарный собственник организации, даже если оно осуществляет существенный контроль над организацией или владеет или контролирует 25 или более процентов субъектов собственности организации. Однако при определенных обстоятельствах предприятия, в которых племена имеют долю собственности, все равно должны сообщать о наличии одного или нескольких физических лиц в качестве бенефициарных владельцев.

Организация является органом управления племенем. Организация не является компанией, которая должна предоставлять отчетность, и, следовательно, ей вообще не нужно предоставлять информацию о бенефициарных владельцах, если она является «государственным органом», то есть организацией, которая (1) создана в соответствии с законодательством Соединенных Штатов, индейского племени, штата или политического

подразделения штата, или в соответствии с межгосударственным договором между двумя или более государствами, и которая (2) осуществляет государственные полномочия от имени Соединенных Штатов или любого такого индейского племени, штата или политического подразделения. В эту категорию входят корпорации, зарегистрированные племенем, и племенные образования, зарегистрированные штатом, если эти корпорации или образования осуществляют правительственные полномочия от имени племени.

Доли собственности организации контролируются или полностью принадлежат племенному правительственному органу. Дочерняя компания племенного органа власти также освобождается от требований отчетности ВОІ, если ее доля собственности полностью контролируется или полностью принадлежит племенному органу власти. См. вопросы L.3 и L.6 для получения информации об этом «освобождении для дочерних компаний». Более подробную информацию о других исключениях см. в Вопросе C.2 и в Разделе L.

Организация частично принадлежит племени (и не освобождается от уплаты налогов). Организация, не освобожденная от уплаты налогов, частично принадлежащая индейскому племени, должна указывать в качестве бенефициарных владельцев всех лиц, осуществляющих существенный контроль над ней, включая лиц, осуществляющих существенный контроль от имени индейского племени или его правительственного органа. Компания также должна сообщить о физических лицах, которые прямо или косвенно владеют или контролируют не менее 25 или более процентов долей собственности компании, которая должна представлять отчетность. (Однако если любое из этих лиц владеет или контролирует эти доли собственности исключительно через освобожденную от налогов организацию или комбинацию освобожденных от налогов организаций, то отчитывающаяся компания может сообщить имя (имена) освобожденной от налогов организации или организаций вместо индивидуального бенефициарного владельца. (См. вопрос D.12.)

[В главе 2 «Кто является бенефициарным владельцем моей компании?» Руководства FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями содержится](#) дополнительная информация о том, как определить, является ли физическое лицо бенефициарным владельцем. Эта глава включает в себя отдельные разделы, содержащие более подробную информацию о существенном контроле и долевом участии в собственности: глава 2.1 «Что такое существенный контроль?» и глава 2.2 «Что такое долевое участие в собственности?».

[Выпущено 10 июня 2024 г.]

Е. Заявитель компании

Е.1. Кто является заявителем компании, которая должна представлять отчеты?

Только компании, которые должны представлять отчет, которые были основаны или зарегистрированы 1 января 2024 года или после этой даты, должны будут сообщать о своих заявителях.

Компания, которая должна отчитываться о своих заявителях, может иметь не более двух человек, которые могут считаться заявителями компании:

3. Физическое лицо, которое непосредственно подает документ, создающий или регистрирующий компанию; и
4. Если в подаче документов участвует более чем одно лицо, то физическое лицо, которое несет основную ответственность за направление или контроль подачи документов.

Нижеприведенная блок-схема поможет определить заявителя компании.



Кроме того, в главе 3.2 «Кто является заявителем моей компании?» [Руководства FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержится дополнительная информация, которая поможет идентифицировать заявителей компании.

[Издано 18 сентября 2023 г.]

Е.2. Какие компании, которые должны представлять отчет, обязаны сообщать о заявителях?

Не все компании, которые должны представлять отчет, должны сообщать о своих заявителях в FinCEN.

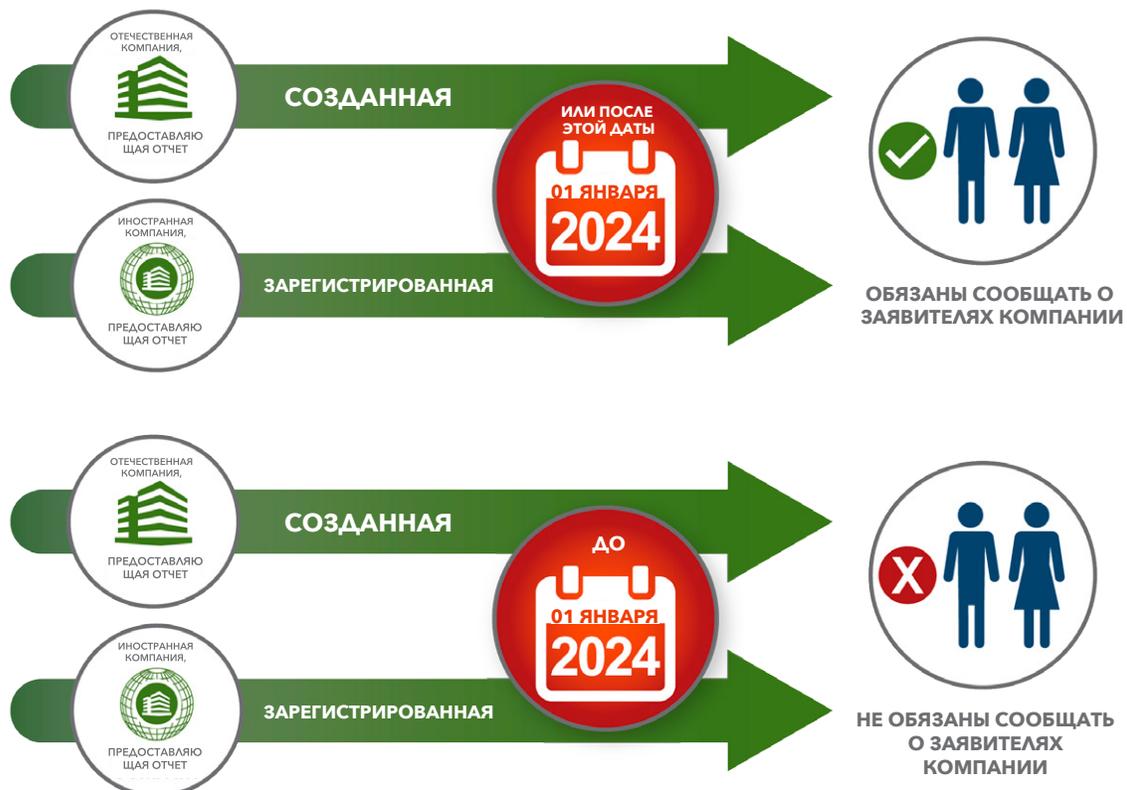
Компания, которая должна представлять отчет, **должна сообщать о своих заявителях** только в том случае, если она является одной из следующих компаний:

- Отечественная компания, которая должна представлять отчет, созданная в США **1 января 2024 года или после этой даты**; или
- Иностранная компания, которая должна представлять отчет, впервые зарегистрированная для ведения бизнеса в США **1 января 2024 года или после этой даты**.

Компания, которая должна представлять отчет, **не обязана сообщать о своих заявителях**, если она является одной из следующих компаний:

- Отечественная компания, которая должна представлять отчет, созданная в США **до 1 января 2024 года**; или
- Иностранная компания, которая должна представлять отчет, впервые зарегистрированная для ведения бизнеса в США **до 1 января 2024 года**.

Ниже приводится краткое описание требований к отчетности по заявителям компании. Глава 3.1 «Обязана ли моя компания сообщать о своих заявителях?» [Руководства FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержит дополнительную информацию.



Е.3. Считается ли мой бухгалтер или юрист заявителем компании?

Бухгалтер или юрист может быть заявителем компании, в зависимости от их роли в подаче документа, который создает или регистрирует компанию, которая должна представлять отчет. Во многих случаях заявители компании могут работать в службе формирования бизнеса или юридической фирме.

Бухгалтер или юрист может быть заявителем компании, если они непосредственно подавали документ, на основании которого была создана или зарегистрирована компания, которая должна представлять отчет.

Если в подаче документа о создании или регистрации участвует несколько человек, бухгалтер или юрист может быть заявителем компании, если он несет основную ответственность за руководство или контроль за подачей документов.

Например, юрист юридической фирмы, предлагающей услуги по созданию бизнеса, может нести основную ответственность за подготовку и подачу регистрационных документов компании, которая должна представлять отчет.

Помощник юриста юридической фирмы может непосредственно подавать учредительные документы по просьбе юриста. При таких обстоятельствах и юрист, и помощник юриста являются заявителями для компании, которая должна представлять отчет.

[Издано 18 сентября 2023 г.]

Е.4. Может ли заявитель компании быть удален из отчета BOI, если заявитель компании больше не имеет отношений с компанией, которая должна представлять отчет?

Нет. Заявитель компании не может быть удален из отчета BOI, даже если заявитель компании больше не имеет отношений с компанией, которая должна представлять отчет. Компания, которая должна представлять отчет, созданная 1 января 2024 года или после этой даты, обязана указывать информацию о заявителях компании в своем первоначальном отчете BOI, но не обязана подавать обновленный отчет BOI, если информация о заявителе компании изменилась.

[Издано 16 ноября 2023 г.]

Е.5. К заявителям компании, которая должна представлять отчетность, относится лицо, «несущее основную ответственность за руководство подачей заявки на создание или регистрационного документа». Что делает человека «главным ответственным» за направление такой подачи?

В качестве заявителей компании необходимо указать не более двух человек:

1. лицо, которое непосредственно подает документ государственному секретарю или в аналогичный орган, и
2. если в подаче документа участвует несколько человек, то лицо, которое несет основную ответственность за руководство или контроль над подачей документа.

Для целей *определения* того, кто является заявителем компании, не имеет значения, кто подписывает документ о создании или регистрации, например, в качестве учредителя. Чтобы определить, кто несет основную ответственность за руководство или контроль над подачей документа, рассмотрите, кто отвечает за принятие решений о подаче документа, например, как осуществляется подача, какое содержание включает документ, а также когда и где происходит подача. В качестве примера можно привести три следующих сценария.

Сценарий 1: Рассмотрите ситуацию, когда адвокат заполняет документ о создании компании, используя информацию, предоставленную клиентом, а затем отправляет его поставщику корпоративных услуг для подачи в секретариат штата. В данном примере:

- Адвокат — это заявитель компании, который несет основную ответственность за руководство или контроль над подачей, поскольку он подготовил учредительный документ и поручил поставщику корпоративных услуг подать его.
- Сотрудник компании, предоставляющей корпоративные услуги, является заявителем компании, который непосредственно подал документ секретарю штата.

Сценарий 2: Если адвокат поручает помощнику юриста завершить подготовку учредительного документа, а не делает это сам, прежде чем поручить поставщику корпоративных услуг подать документ, результат остается тем же: адвокат и сотрудник поставщика корпоративных услуг, который подает документ, являются заявителями компании. Помощник юриста не является заявителем компании, потому что адвокат играл более значительную роль, чем помощник юриста, в принятии решений о подаче документов по существу.

Сценарий 3: Если клиент, инициировавший создание компании, напрямую просит поставщика корпоративных услуг подать документ о создании компании, то клиент несет основную ответственность за руководство или контроль подачи документов, и его следует отразить в отчете как заявителя компании, наряду с сотрудником поставщика корпоративных услуг, который подает документ.

[Выпущено 12 января 2024 г.]

Е.6. Является ли сотрудник сторонней курьерской службы или службы доставки, который доставляет только документы о создании или регистрации компании, которая должна представлять отчетность, заявителем компании?

Нет. Сторонний курьер или сотрудник службы доставки, который доставляет документы только в офис секретаря штата или аналогичный офис, не является заявителем компании при соблюдении одного условия: сторонний курьер, сотрудник службы доставки и любая служба доставки, которая их нанимает, не играют никакой другой роли в создании или регистрации компании, которая должна предоставлять отчетность.

Если курьер или сотрудник сторонней службы доставки используется исключительно для доставки, то лицо (например, в службе формирования бизнеса или юридической фирме), обратившееся к стороннему курьеру или службе доставки с просьбой доставить документ, как правило, является заявителем компании.

Согласно правилам FinCEN, физическое лицо, которое «непосредственно подает документ», создающий или регистрирующий компанию, которая должна предоставлять отчетность, является заявителем компании. Сторонние курьеры или сотрудники служб доставки, которые доставляют такие документы, способствуют их подаче, но FinCEN не считает их подателями документов, поскольку их единственная связь с созданием или регистрацией компании, которая должна предоставлять отчетность, заключается в доставке документов.

Если фирма пользуется услугами стороннего курьера или службы доставки, то заявителем, который «непосредственно подает» учредительный или регистрационный документ, является сотрудник фирмы, который просит стороннего курьера или службу доставки доставить документы.

- Например, подготовкой учредительных документов может заниматься юрист юридической фирмы. Адвокат поручает помощнику подать документы. Затем помощник юриста может обратиться в стороннюю службу доставки, чтобы доставить регистрационные документы в офис секретаря штата. Помощник юриста является заявителем компании, который непосредственно подает документы, несмотря на то, что сторонняя служба доставки доставила документы от имени помощника юриста. Адвокат юридической фирмы, участвовавший в подготовке учредительных документов и давший указание помощнику юриста подать документы, также будет являться заявителем компании, поскольку он в первую очередь отвечал за руководство или контроль над подачей документов.

Напротив, если курьер работает в службе формирования бизнеса, юридической фирме или другой организации, которая играет определенную роль в создании или регистрации компании, которая должна предоставлять отчетность, например, составлять соответствующие документы или собирать информацию, которая должна быть представлена в составе доставляемых документов, вывод будет иным. FinCEN считает, что такой курьер непосредственно подал документы и, таким образом, является заявителем компании, учитывая большую связь курьера (через работодателя курьера) с созданием или регистрацией компании.

- Например, сотрудник почтового отделения юридической фирмы может физически доставить документ, который создает компанию, которая должна представить отчетность, по указанию адвоката юридической фирмы, который несет основную ответственность за решения, связанные с подачей документов. Оба человека являются соискателями компании.

[Выпущено 12 января 2024 г.]

Е.7. Если физическое лицо воспользовалось автоматизированной услугой регистрации, например, через веб-сайт или онлайн-платформу, для подачи учредительного или регистрационного документа для компании, которая должна представлять отчетность, кто является заявителем компании?

Если служба создания бизнеса предоставляет только программное обеспечение, онлайн-инструменты или общеприменимые письменные инструкции, которые используются для подачи учредительного или регистрационного документа для компании, которая должна представлять отчетность, и сотрудники службы бизнеса не принимают непосредственного участия в подаче документа, сотрудники такой службы не являются заявителями компании. Например, физическое лицо может самостоятельно подготовить и подать документы для создания собственной компании, которая должна предоставлять отчетность, с помощью автоматизированной службы регистрации. В этом случае компания, которая должна предоставлять отчетность, сообщает только об этом человеке как о заявителе компании.

[Выпущено 12 января 2024 г.]

Е. Требования к отчетности

Е.1. Должна ли компания, которая должна представлять отчеты, сообщать какую-либо другую информацию в дополнение к информации о своих бенефициарных владельцах?

Да. Однако информация, которую необходимо сообщать, зависит от того, когда компания была создана или зарегистрирована.

- Если компания, которая должна представлять отчет, создана или зарегистрирована 1 января 2024 года или после этой даты, ей необходимо предоставить информацию о себе, своих бенефициарных владельцах **и** заявителях.
- Если компания, которая должна представлять отчет, была создана или зарегистрирована до 1 января 2024 года, ей необходимо предоставить информацию только о себе и своих бенефициарных владельцах. Компания, которая должна представлять отчет, не обязана предоставлять информацию о своих заявителях.

[Издано 24 марта 2023 г.]

Е.2. Какую информацию о себе должна будет сообщать компания, которая должна представлять отчет?

Компания, которая должна представлять отчет, должна будет сообщить:

1. Свое юридическое название;
2. Любые торговые наименования, «осуществляющая деятельность под названием» (d/b/a), или «владеющая торговыми названиями» (t/a);
3. Текущий почтовый адрес основного места осуществления деятельности, если этот адрес находится в США (например, главный офис компании, которая должна представлять отчет, в

США), или, для компаний, которые должны представлять отчет, основное место осуществления деятельности которых находится за пределами США, текущий адрес, с которого компания осуществляет деятельность в США (например, главный офис иностранной компании, которая должна представлять отчет, в США);

4. Юрисдикцию своего образования или регистрации; и
5. Идентификационный номер налогоплательщика (или, если иностранной компании, которая должна представлять отчет, не был присвоен ИНН, идентификационный номер налогоплательщика, выданный иностранной юрисдикцией, и название юрисдикции).

Компания, которая должна представлять отчет, также должна будет указать, представляет ли она первоначальный отчет, исправление или обновление предыдущего отчета.

[Руководство FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержит контрольный список, который поможет определить информацию, которую необходимо предоставить (см. главу 4.1 «Какую информацию я должен собрать о своей компании, ее бенефициарных владельцах и заявителях компании?»).

[Издано 18 сентября 2023 г.]

F.3. Какую информацию о своих бенефициарных владельцах должна будет сообщать компания, которая должна представлять отчет?

В отношении каждого физического лица, являющегося бенефициарным владельцем, компания, которая обязана представлять отчет, должна будет предоставить:

5. Имя физического лица;
6. Дату рождения;
7. Адрес проживания; и
8. Идентификационный номер из приемлемого документа, удостоверяющего личность, например, паспорта или водительских прав США, и название штата или юрисдикции, выдавшей документ, удостоверяющий личность (примеры приемлемых документов, удостоверяющих личность, см. в Вопросе F.5).

Компания, которая обязана представлять отчет, также должна будет предоставить изображение идентификационного документа, использованного для получения идентификационного номера в пункте 4.

[Руководство FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержит контрольный список, который поможет определить информацию, которую необходимо предоставить (см. главу 4.1 «Какую информацию я должен собрать о своей компании, ее бенефициарных владельцах и заявителях компании?»).

[Издано 18 сентября 2023 г.]

Ф.4. Какую информацию о своих заявителях должна будет сообщать компания, которая должна представлять отчет?

В отношении каждого физического лица, являющегося заявителем компании, компания, которая обязана представлять отчет, должна будет предоставить:

1. Имя физического лица;
2. Дату рождения;
3. Адрес; и
4. Идентификационный номер из приемлемого документа, удостоверяющего личность, например, паспорта или водительских прав США, и название штата или юрисдикции, выдавшей документ, удостоверяющий личность (примеры приемлемых документов, удостоверяющих личность, см. в Вопросе Ф.5).

Компания, которая обязана представлять отчет, также должна будет предоставить изображение идентификационного документа, использованного для получения идентификационного номера в пункте 4.

Если заявитель компании работает над созданием корпораций — например, в качестве юриста или агента по созданию корпораций, — то компания, которая должна представлять отчет, должна сообщить рабочий адрес заявителя компании. В противном случае компания должна сообщить адрес проживания заявителя.

[Руководство FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержит контрольный список, который поможет определить информацию, которую необходимо предоставить (см. главу 4.1 «Какую информацию я должен собрать о своей компании, ее бенефициарных владельцах и заявителях компании?»).

[Издано 18 сентября 2023 г.]

Ф.5. Какие формы удостоверения личности являются приемлемыми и отвечают требованиям отчетности?

Закон о корпоративной прозрачности (СТА) требует наличия уникального идентификационного номера, указанного в одной из следующих приемлемых форм идентификации личности:

1. Водительское удостоверение США с неистекшим сроком действия (включая водительское удостоверение, выданное содружеством, территорией или владением США);
2. Документ, удостоверяющий личность, с неистекшим сроком действия, выданный правительством штата или местного самоуправления США, или индейским племенем;
3. Паспорт с неистекшим сроком действия, выданный правительством США; или

4. Действующий паспорт, выданный иностранным государством (допускается только, если у человека нет ни одной из трех других форм удостоверения личности, перечисленных выше).

[Обновлено 10 июня 2024 г.]

F.6. Существует ли требование о ежегодном предоставлении информации о бенефициарных владельцах?

Нет. Требование о ежегодной отчетности отсутствует. Компании, которые обязаны представлять отчет, должны подавать первоначальный отчет BOI, а также обновленные или исправленные отчеты BOI по мере необходимости.

[Руководство FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержит более подробную информацию о том, когда следует подавать первоначальные отчеты BOI, в главе 5.1 «Когда моя компания должна подать свой первоначальный отчет BOI?» и когда следует подавать обновленные и исправленные отчеты BOI в главе 6 «Что делать в случае изменений или неточностей в представленной информации?»

[Издано 16 ноября 2023 г.]

F.7. Должна ли компания, предоставляющая отчетность, сообщать информацию о своих материнских или дочерних компаниях?

Нет, но если применяется специальное правило отчетности, то компания, которая должна предоставлять отчетность, может сообщить название материнской компании вместо информации о бенефициарном владении. Как правило, компания, предоставляющая отчетность, обязана сообщать информацию о себе, своих бенефициарных владельцах, а для компаний, созданных или зарегистрированных 1 января 2024 года или после этой даты, — о своих заявителях. Однако, в соответствии со специальным правилом отчетности, компания, которая должна представлять отчетность, может сообщить название материнской компании вместо информации о своих бенефициарных владельцах, если ее бенефициарные владельцы владеют долей в компании только через материнскую компанию, а материнская компания является освобожденной от налогов организацией.

В главе 4 руководства [FinCEN по соблюдению требований к малым предприятиям](#) («Какую конкретную информацию должна сообщать моя компания?») содержится дополнительная информация о том, что необходимо сообщать FinCEN. В главе 4.2 («Что я должен сообщать, если к моей компании применяется специальное правило отчетности?») подробно описано, какую информацию необходимо сообщать в соответствии со специальными правилами отчетности.

[Выпущено 12 декабря 2023 г.]

F.8. Может ли компания, подающая отчетность, указывать в качестве текущего адреса абонентский ящик?

Нет. Адрес компании, которая должна представлять отчетность, должен быть адрес с указанием улицы и номера дома в США и не может быть абонентским ящиком.

Руководство FinCEN по [соблюдению требований к малым предприятиям содержит дополнительную информацию](#) о том, что необходимо сообщать, в главе 4 «Какую конкретную информацию должна сообщать моя компания?».

[Выпущено 12 декабря 2023 г.]

F.9. Выполнил ли я условия FinCEN по отчетности BOI, если я подал форму или отчет, содержащий информацию о бенефициарных владельцах, в государственное учреждение, финансовое учреждение или Налоговое управление США?

Нет. Компании, предоставляющие отчетность, должны сообщать информацию о бенефициарных владельцах непосредственно в FinCEN. Конгресс принял закон, Акт о корпоративной прозрачности, который требует сообщать информацию о бенефициарных владельцах непосредственно в FinCEN. Государственные или местные органы власти, финансовые учреждения и другие федеральные агентства, такие как Налоговое управление США, могут отдельно требовать от организаций сообщать определенную информацию о бенефициарной собственности. Однако, согласно закону, эти требования не заменяют предоставление информации о бенефициарных владельцах в FinCEN.

[Выпущено 12 декабря 2023 г.]

F.10. Если приемлемый документ, удостоверяющий личность бенефициарного владельца или компании, не содержит фотографии по религиозным причинам, примет ли FinCEN документ, удостоверяющий личность, без фотографии?

Да. Если документ, удостоверяющий личность бенефициарного владельца или заявителя компании, не содержит фотографии по религиозным соображениям, компания, которая должна предоставлять отчетность, может представить изображение этого документа при подаче отчета, если этот документ является одним из видов идентификации, принимаемых FinCEN, например, непросроченный документ, выданный государством. Список подходящих документов, удостоверяющих личность, см. в вопросе F.5.

[Выпущено 12 января 2024 г.]

F.11. Какой адрес проживания следует указывать, если Компания, представляющая отчетность, сообщает адрес проживания физического лица, но это лицо не имеет постоянного места жительства?

В FinCEN следует сообщать адрес проживания, актуальный на момент подачи заявки. Обновленный отчет должен быть представлен в течение 30 календарных дней, если изменился адрес или любая другая информация, указанная ранее.

Руководство FinCEN по [соблюдению требований к малым предприятиям содержит дополнительную информацию](#) о том, какую информацию необходимо сообщать в Главе 4 «Какую именно информацию должна сообщать моя компания?» и о том,

что делать в случае необходимости обновления ранее сообщенной информации в Главе 6.1 «Что мне делать, если ранее сообщенная информация изменилась?».

[Выпущено 12 января 2024 г.]

F.12. Какой адрес должна указывать компания, которая должна предоставлять отчетность, если у нее нет основного места ведения бизнеса в США?

Если Компания, представляющая отчетность, не имеет основного места ведения бизнеса в США, то она должна сообщать FinCEN в качестве своего адреса основное местонахождение в США, где она ведет бизнес.

Если Компания, представляющая отчетность, не имеет основного места ведения бизнеса в США и ведет бизнес в нескольких местах на территории США, то она может указать в качестве основного места адрес любого из этих мест, где компания получает важную корреспонденцию.

Если компания, которая должна предоставлять отчетность, не имеет основного места ведения бизнеса в Соединенных Штатах и не осуществляет свои деловые функции в каком-либо месте в Соединенных Штатах, то ее основным местом нахождения является адрес в Соединенных Штатах лица, которое компания, которая должна предоставлять отчетность, в соответствии с законодательством штата или другим применимым законодательством, назначила для получения судебных извещений от своего имени. В некоторых юрисдикциях это лицо называют зарегистрированным агентом компании, которая должна представлять отчетность, или адрес называют зарегистрированным офисом. Такая компания, которая должна предоставлять отчетность, обязана сообщить этот адрес в FinCEN в качестве своего адреса.

[Выпущено 18 апреля 2024 г.]

F.13. Какой тип идентификационного номера налогоплательщика должна указывать компания, которая должна представлять отчет, освобожденная от уплаты налогов в США?

Компания, освобожденная от уплаты налогов в США, т. е. является «организацией, освобожденной от уплаты налогов», не рассматривается для целей налогообложения в США как организация, отдельная от своего владельца. Вместо того, чтобы такая организация облагалась налогом отдельно, ее владелец сообщает о доходах и вычетах организации как часть федеральной налоговой декларации владельца.

Организация, освобожденная от уплаты налогов, должна предоставлять информацию о бенефициарных владельцах (BOI) в FinCEN, если она является компанией, которая должна представлять отчет (см. вопрос С.1). Такая компания, которая должна представлять отчет, должна указать один из следующих типов идентификационных номеров налогоплательщика (ИНН) в своем отчете BOI, если ей был присвоен ИНН: идентификационный номер работодателя (EIN); номер социального страхования (SSN); или

индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (ITIN). Если иностранной компании, которая должна представлять отчет, не был присвоен ИНН, она должна предоставить идентификационный номер налогоплательщика, выданный иностранной юрисдикцией, и название этой юрисдикции.

В соответствии с правилами Налогового управления США (IRS), касающимися использования ИНН, при различных обстоятельствах для организаций, освобожденных от уплаты налогов, могут быть указаны различные типы идентификационных номеров налогоплательщика:

- Если у организации, освобожденной от уплаты налогов, есть свой собственный EIN, она может указывать его в качестве своего ИНН. Если у организации, освобожденной от уплаты налогов, нет EIN, она не обязана получать его для выполнения требований по представлению отчета BOI, если она может вместо этого предоставить другой тип ИНН или, если иностранной компании, которая должна представлять отчет, не был присвоен ИНН, идентификационный номер налогоплательщика, выданный иностранной юрисдикцией, и название этой юрисдикции.
- Если организация, освобожденная от уплаты налогов, является компанией с ограниченной ответственностью (LLC), состоящей из одного члена, или имеет только одного владельца – физическое лицо с SSN или ITIN, организация, освобожденная от уплаты налогов, может указывать SSN или ITIN этого физического лица в качестве своего ИНН.
- Если организация, освобожденная от уплаты налогов, принадлежит американской организации, имеющей EIN, то организация, освобожденная от уплаты налогов, может указывать EIN этой организации в качестве своего ИНН.
- Если организация, освобожденная от уплаты налогов, принадлежит другой организации, освобожденной от уплаты налогов, или цепочке организаций, освобожденных от уплаты налогов, организация, освобожденная от уплаты налогов, может сообщить ИНН первого владельца в цепочке организаций, освобожденных от уплаты налогов, который имеет ИНН, в качестве своего ИНН.

Как указано выше, организация, освобожденная от уплаты налогов, которая является компанией, которая должна представлять отчет, должна сообщать один из этих идентификационных номеров при предоставлении информации о бенефициарных владельцах в FinCEN.

[Издано 24 июля 2024 г.]

G. Первоначальный отчет

G.1. Когда я должен подать первоначальный отчет о бенефициарных владельцах в FinCEN?

Если ваша компания уже была зарегистрирована до 1 января 2024 года, она должна подать первоначальный отчет о бенефициарных владельцах до 1 января 2025 года.

Если ваша компания была создана или зарегистрирована 1 января 2024 года или после этой даты, но в срок до 1 января 2025 года, то она должна подать первоначальный отчёт о бенефициарных владельцах в течение 90 календарных дней после получения фактического или публичного уведомления, что акт её основания или регистрации вступил в силу. В частности, этот срок в 90 календарных дней исчисляется с момента получения компанией фактического уведомления о том, что акт её основания или регистрации вступили в силу, или после того, как государственный секретарь или аналогичный орган впервые публично уведомит об основании или регистрации компании, в зависимости от того, что наступит раньше.

Если ваша компания была основана или зарегистрирована 1 января 2025 года или после этой даты, она должна подать первоначальный отчёт о бенефициарных владельцах в течение 30 календарных дней после получения фактического или публичного уведомления, что акт её основания или регистрации вступил в силу. Ниже приводятся сроки представления первоначального отчёта.



Требование о предоставлении отчетности вступает в силу с 1 января 2024 года. FinCEN начнет принимать отчеты о бенефициарных владельцах с этой даты.



ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЕ ОТЧЕТЫ

Обязаны предоставлять все компании, которые отвечают определению компании, которая должна представлять отчет, и не освобождены от этого определения.



Существующие компании, которые должны представлять отчет

Созданные или зарегистрированные для ведения бизнеса в США до 1 января 2024 года. Отчеты должны быть представлены до **1 января 2025 года**.



Новые компании, которые должны представлять отчет

Созданные или зарегистрированные для ведения бизнеса в США 1 января 2024 года или после этой даты.

Компании, которые должны представлять отчет, которые были основаны или зарегистрированы **1 января 2024 года** или после этой даты, **но в срок до 1 января 2025 года**, имеют **90 календарных дней** для подачи первоначальных отчетов BOI с момента получения фактического или публичного уведомления, что акт основания или регистрация компании вступили в законную силу.

Компании, которые должны представлять отчет, которые были основаны или зарегистрированы **1 января 2025 года** или после этой даты, будут иметь **30 календарных дней** для подачи первоначальных отчетов BOI с момента получения фактического или публичного уведомления, что акт основания или регистрация компании вступили в силу.

В главе 5.1 «Когда моя компания должна подать свой первоначальный отчет BOI?» [Руководства FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержится дополнительная информация о сроках подачи отчетности.

[Обновлено 1 декабря 2023 г.]

Г.2. Может ли материнская компания подавать единый отчет BOI от имени своей группы компаний?

Нет. Любая компания, отвечающая определению компании, которая должна представлять отчет, и не освобожденная от уплаты налогов, обязана подавать свой собственный отчет BOI.

[Издано 29 сентября 2023 г.]

Г.3. Как я могу быстро получить идентификационный номер налогоплательщика для новой компании, чтобы вовремя подать первоначальный отчет о бенефициарных владельцах?

Компания, которая должна представлять отчет, должна указать один из следующих типов идентификационных номеров налогоплательщика (ИНН) в своем отчете BOI, если ей был присвоен ИНН: идентификационный номер работодателя (EIN); номер социального страхования (SSN); или индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (ITIN). Если иностранной компании, которая должна представлять отчет, не был присвоен ИНН, она должна предоставить идентификационный номер налогоплательщика, выданный иностранной юрисдикцией, и название этой юрисдикции.

Налоговое управление США (IRS) предлагает бесплатную онлайн-заявку на получение EIN, который выдается сразу после подачи заявки. Дополнительную информацию см. в разделе «Идентификационные номера налогоплательщика (ИНН)» на сайте IRS.gov (<https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/taxpayer-identification-numbers-tin>).

Дополнительную информацию об идентификационных номерах работодателей и доступ к онлайн-заявке на получение идентификационного номера работодателя см. в разделе «Подать заявку на получение идентификационного номера работодателя (EIN) онлайн» на сайте IRS.gov (<https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/apply-for-an-employer-identification-number-ein-online>).

Большинство компаний, которые должны представлять отчет, могут использовать онлайн-приложение EIN для подачи заявки на получение EIN. Однако могут возникнуть ситуации, когда для получения EIN компании, которая должна представлять отчет, необходимо подать форму SS-4 «Заявка на получение идентификационного номера работодателя» (<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fss4.pdf>). В частности, если ответственным лицом за заявителя является иностранное лицо, не имеющее SSN или ITIN, оно не сможет воспользоваться порталом онлайн-заявок. Дополнительную информацию о заполнении и подаче формы SS-4 по почте или факсу см. в Инструкции к форме SS-4 (<https://www.irs.gov/instructions/iss4>).

Для форм SS-4, поданных по факсу, заявители обычно получают свой EIN через 4 рабочих дня. Для форм SS-4, поданных по почте, заявители обычно получают свой EIN через 4-5 недель. Однако при некоторых обстоятельствах получение EIN может занять от шести до восьми недель. Таким образом, в некоторых ограниченных обстоятельствах компания, которая должна представлять отчет,

не имеющая другого идентификационного номера налогоплательщика, может не успеть получить свой EIN к крайнему сроку подачи отчета BOI.

Компания, которая должна представлять отчет, должна указывать свой идентификационный номер налогоплательщика при предоставлении информации о бенефициарных владельцах в FinCEN и, действительно, не сможет представить свой отчет BOI без указания идентификационного номера налогоплательщика. В таких обстоятельствах, помимо принятия всех разумных мер для своевременной подачи отчета о бенефициарных владельцах (включая запрос всей необходимой информации как можно раньше), компания, которая должна представлять отчет, должна подать свой отчет сразу после получения EIN. Оптимальным вариантом для компании, которая должна представлять отчет, может стать сохранение документации, связанной с ее усилиями по своевременному выполнению требований по представлению отчета BOI.

[Обновлено 24 июля 2024 г.]

G.4. Должен ли первоначальный отчет BOI включать данные о бенефициарных владельцах компании, которая должна представлять отчет, за прошлые периоды или только бенефициарных владельцев на момент подачи?

Первоначальный отчет BOI должен включать только бенефициарных владельцев на момент подачи. Компании, которые должны представлять отчет, должны уведомлять FinCEN об изменениях в составе бенефициарных владельцев и соответствующих BOI посредством обновленных отчетов.

В главе 6 «Что делать в случае изменений или неточностей в представленной информации?» [Руководства FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержится дополнительная информация о том, когда следует подавать обновленные или исправленные отчеты BOI?

[Издано 16 ноября 2023 г.]

G.5. Как компания, созданная или зарегистрированная после 1 января 2024 года, определяет дату своего создания или регистрации?

Датой создания или регистрации компании, которая должна предоставлять отчетность, является более ранняя из дат, когда: (1) компания, которая должна предоставлять отчетность, получает фактическое уведомление о том, что ее создание (или регистрация) вступило в силу; или (2) государственный секретарь или аналогичное ведомство впервые публично уведомляет, например, через общедоступный реестр, о создании национальной компании, которая должна предоставлять отчетность, или о регистрации иностранной компании, которая должна предоставлять отчетность.

FinCEN признает, что в разных штатах существует различная практика подачи документов. В некоторых штатах автоматизированные системы предоставляют уведомления о создании или регистрации вновь созданных или зарегистрированных компаний. В других штатах фактическое уведомление о создании или регистрации не предоставляется, а вновь созданные компании получают уведомление через публичное размещение

записей штата. FinCEN считает, что лица, создающие или регистрирующие компании, предоставляющие отчетность, скорее всего, будут получать уведомления или публикации о создании или регистрации, учитывая заинтересованность этих лиц в создании действующего бизнеса или занятии деятельностью, для которой создается компания, которая должна предоставлять отчетность.

[Выпущено 12 декабря 2023 г.]

G.6. Компания, созданная или зарегистрированная до 1 января 2024 года и освобожденная от требований отчетности BOI, теряет свой статус освобождения в период с 1 января 2024 года по 1 января 2025 года. В течение какого времени компания, предоставляющая отчетность, обязана подать свой первоначальный отчет BOI?

Как правило, компания, утратившая статус освобожденной, должна подать отчет BOI в FinCEN в течение 30 календарных дней после даты, когда она перестала соответствовать критериям освобождения. Однако, компания, предоставляющая отчетность, созданная или зарегистрированная для ведения бизнеса до 1 января 2024 года, должна подать свой первоначальный отчет BOI до 1 января 2025 года.

FinCEN определил, что ранее освобожденные организации, существовавшие до 2024 года и утратившие свой освобожденный статус в 2024 году, получают преимущество в зависимости от того, какой из этих двух сроков будет длиннее: (1) оставшиеся дни годового периода подачи заявки для существующих компаний; или (2) период в 30 календарных дней для компаний, утративших свой освобожденный статус.

Так, например, если существующая компания, предоставляющая отчетность, освобождается от уплаты налогов 1 февраля 2024 года, у нее будет время до 1 января 2025 года, чтобы подать свой первоначальный отчет BOI. Если компания перестанет быть освобожденной от уплаты налогов 15 декабря 2024 года, у нее будет время до 14 января 2025 года, чтобы подать свой первоначальный отчет BOI.

[Выпущено 18 апреля 2024 г.]

N. Обновленный отчет

N.1. Что делать, если ранее представленная информация изменилась?

В случае **каких-либо изменений** в требуемой информации о вашей компании или ее бенефициарных владельцах в отчете о бенефициарных владельцах, который подала ваша компания, ваша компания должна подать обновленный отчет не позднее чем через 30 дней после даты внесения изменений.

Компания, которая должна представлять отчет, не обязана подавать обновленный отчет в случае каких-либо изменений в ранее предоставленной информации о заявителе компании.

Сроки подачи обновленных отчетов представлены в следующей инфографике.



ОБНОВЛЕННЫЕ ОТЧЕТЫ

Необходимо предоставить, если ранее предоставленная информация была неточной на момент подачи и остается недостоверной.



Исправленные отчеты должны быть представлены в течение **30 календарных дней** после того, как компания, которая должна представлять отчет, узнала или имела основания узнать о неточности.

Глава 6.1 «Что делать, если ранее предоставленная информация изменилась?» [Руководства FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержит дополнительную информацию.

[Издано 18 сентября 2023 г.]

Н.2. Каковы возможные причины необходимости обновления отчета о бенефициарных владельцах?

Ниже приведены примеры изменений, при которых может потребоваться обновление отчета о бенефициарных владельцах:

- Любое изменение в информации, представленной компанией, которая должна представлять отчет, например, регистрация нового названия компании.
- Изменение бенефициарных владельцев, например, новый генеральный директор, или продажа, в результате которой меняется тот, кто соответствует порогу долевого участия в собственности в 25 процентов (см. Вопрос D.4 для получения дополнительной информации о долевом участии в собственности).
- Любое изменение имени, адреса или уникального идентификационного номера бенефициарного владельца, ранее предоставленного FinCEN. Если бенефициарный владелец получил новое водительское удостоверение или другой идентифицирующий документ, содержащий измененное имя, адрес или идентификационный номер, компания, которая должна представлять отчет, также должна будет подать в FinCEN обновленный отчет с информацией о бенефициарных владельцах, включая изображение нового идентифицирующего документа.

[Руководство FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержит дополнительные указания относительно случаев, когда требуется обновить отчет о бенефициарных владельцах (см. главу 6.1 «Что делать, если ранее предоставленная информация изменилась?»).

[Издано 18 сентября 2023 г.]

Н.3. Требуется ли обновлять отчет ВОІ при изменении типа доли участия бенефициарного владельца в компании, предоставляющей отчетность?

Нет. Изменение **типа** доли участия бенефициарного владельца в компании, предоставляющей отчетность, — например, конвертация привилегированных акций в обыкновенные — не требует от компании, предоставляющей отчетность, подачи обновленного отчета ВОІ, поскольку FinCEN не требует от компаний сообщать о типе доли участия. Обновление отчетов ВОІ требуется в случае изменения информации, предоставленной FinCEN о компании, которая должна предоставлять отчетность, или ее бенефициарных владельцах.

Руководство FinCEN по [соблюдению требований к малым](#) предприятиям содержит дополнительную информацию о том, когда и как компании, предоставляющие отчетность, должны обновлять информацию, в главе 6 «Что делать, если в представленной информации есть изменения или неточности?».

[Выпущено 12 декабря 2023 г.]

Н.4. Если компания, которая должна представлять отчетность, должна обновить одну информацию в отчете ВОІ, например, свое юридическое название, должна ли она заполнять весь новый отчет ВОІ?

В обновленных отчетах ВОІ необходимо указать все поля, включая обновленную информацию. Например, если компания, которая должна представлять отчетность, меняет свое юридическое название, ей необходимо подать обновленный отчет ВОІ, чтобы включить новое юридическое название и ранее представленную, неизменную информацию о компании, ее бенефициарных владельцах и, если требуется, о ее заявителях.

Компания, которая должна предоставлять отчетность, подавшая предыдущий отчет ВОІ с использованием заполняемой PDF-версии, может обновить сохраненную копию и повторно отправить ее в FinCEN. Если компания, которая должна представлять отчет, использовала веб-приложение FinCEN для подачи предыдущего отчета ВОІ, она должна будет подать новый отчет в полном объеме, либо обратившись к веб-приложению FinCEN для заполнения и подачи отчета ВОІ, либо используя опцию PDF для заполнения отчета ВОІ и загрузки в приложение ВОІ e-Filing.

[Выпущено 12 декабря 2023 г.]

Н.5. Может ли подающее лицо представить поздно обновленный отчет ВОІ?

Обновленный отчет ВОІ можно подать в FinCEN в любое время. Однако компания, которая должна предоставлять отчетность, отвечает за то, чтобы обновления были поданы в течение 30 дней после того, как произошли изменения. Если компания, которая должна представлять отчетность, привлекла стороннего поставщика услуг для подачи от ее имени отчетов и обновлений ВОІ, то она должна сообщать о любых изменениях в информации о бенефициарных владельцах стороннему поставщику услуг заблаговременно, чтобы соблюсти 30-дневный срок.

[Выпущено 12 декабря 2023 г.]

Н.6. Если компания, которая должна представлять отчетность, в последний раз подала отчет ВОИ «вновь освобожденная организация», но впоследствии утратила свой статус освобожденной организации, что ей следует делать?

Компания, которая должна предоставлять отчетность, должна подать в FinCEN обновленный отчет ВОИ с текущей информацией о бенефициарных владельцах компании, когда она решит, что больше не соответствует условиям освобождения.

[Выпущено 12 декабря 2023 г.]

I. Исправленный отчет

I.1. Что делать в случае обнаружения неточности в отчете?

Если в отчете о бенефициарных владельцах есть неточности, ваша компания должна исправить их в течение 30 дней после даты, когда ваша компания узнала о неточности или имела основания узнать о ней. Это касается любой неточности в требуемой информации, предоставленной о вашей компании, ее бенефициарных владельцах или заявителях. В приведенной ниже инфографике указаны **сроки предоставления исправленного отчета**.



ИСПРАВЛЕННЫЕ ОТЧЕТЫ

Необходимо предоставить, если ранее предоставленная информация была неточной на момент подачи и остается недостоверной.



Исправленные отчеты должны быть представлены в течение **30 календарных дней** после того, как компания, которая должна представлять отчет, узнала или имела основания узнать о неточности.

Глава 6.2 «Что делать в случае обнаружения неточности в отчете?» [Руководства FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержит дополнительную информацию об исправлении неточных отчетов о бенефициарных владельцах, поданных в FinCEN.

[Обновлено 29 сентября 2023 г.]

J. Отчет об организации, впервые получившей освобождение от представления отчета

J.1. Что должна делать компания, которая должна представлять отчет, если она становится освобожденной после того, как уже представила отчет?

Если компания, которая должна представлять отчет, подала отчет о бенефициарных владельцах, но затем была освобождена, ей следует подать обновленный отчет, указав, что она больше не является компанией, которая должна представлять отчет. Обновленный отчет о бенефициарных владельцах для недавно освобожденной организации необходимо предоставить только для того, чтобы: (1) идентифицировать компанию; и (2) поставить галочку в поле, отмечающем ее новый статус освобожденной.

Глава 6.3 «Что делать моей компании, если она освобождается от обязательства представлять отчет после того, как уже подала его?» Руководства [FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержит дополнительную информацию.

[Издано 18 сентября 2023 г.]

K. Соблюдение/ применение закона

K.1. Что произойдет, если компания, которая должна представлять отчет, не сообщит FinCEN информацию о бенефициарных владельцах, либо не обновит или не исправит ее в установленные сроки?

FinCEN делает все возможное для того, чтобы компании, которые должны представлять отчет, знали о своих обязательствах по предоставлению, обновлению и исправлению информации о бенефициарных владельцах. В FinCEN понимают, что это новое требование. Если вы исправите ошибку или упущение в течение 90 дней после истечения срока подачи первоначального отчета, вы можете избежать штрафных санкций. Однако вам могут грозить гражданские и уголовные наказания, если вы не соблюдаете свои обязательства по предоставлению информации о бенефициарных владельцах.

Руководство [FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержит более подробную информацию о соблюдении этого требования (см. главу 1.3, «Что произойдет, если моя компания не представит отчет BOI в установленные сроки?»).

[Издано 18 сентября 2023 г.]

K.2. Какие наказания грозят физическим лицам за нарушение требований к отчетности BOI?

Как указано в Законе о корпоративной прозрачности, лицо, умышленно нарушающее требования к отчетности BOI, может быть подвергнуто гражданским штрафам в размере до 500 долларов США за каждый день, в течение которого продолжается нарушение. Однако эта сумма гражданского штрафа ежегодно корректируется с учетом инфляции. На момент публикации данного FAQ эта сумма составляет 591 доллар.

Лицо, умышленно нарушившее требования к отчетности ВОІ, также может быть подвергнуто уголовному наказанию в виде лишения свободы на срок до двух лет и штрафа в размере до 10 000 долларов США. Потенциальные нарушения включают умышленное непредставление отчета о бенефициарной собственности, умышленное представление ложной информации о бенефициарной собственности, а также умышленное непредставление исправлений или обновлений ранее представленной информации о бенефициарной собственности.

[Обновлено 18 апреля 2024 г.]

К.3. Кто может быть привлечен к ответственности за нарушение требований к отчетности ВОІ?

За умышленные нарушения к ответственности могут быть привлечены как физические, так и юридические лица. Это может быть не только человек, который действительно подает (или пытается подать) ложную информацию в FinCEN, но и любой, кто умышленно предоставляет подателю ложную информацию для отчетности. Как физические, так и юридические лица также могут быть привлечены к ответственности за умышленное непредставление полной или обновленной информации о бенефициарной собственности; в таких обстоятельствах к ответственности могут быть привлечены физические лица, если они либо являются причиной отказа, либо занимают высокий пост в компании на момент отказа.

i. Можно ли привлечь к ответственности физическое лицо, которое подает отчет от имени компании, которая должна предоставлять отчетность?

Да. Физическое лицо, умышленно подавшее ложный или мошеннический отчет о бенефициарной собственности от имени компании, может быть подвергнуто тем же гражданским и уголовным наказаниям, что и компания, которая должна предоставлять отчетность, и ее высшие должностные лица.

ii. Можно ли привлечь к ответственности бенефициарного владельца или компанию-заявителя за отказ предоставить требуемую информацию компании, которая должна предоставлять отчетность?

Да. Как описано выше, исполнительный иск может быть подан против физического лица, которое умышленно является причиной того, что компания, которая должна представлять отчетность, не предоставила полную или обновленную информацию о бенефициарной собственности в FinCEN. К ним относится бенефициарный владелец или заявитель компании, который умышленно не предоставляет требуемую информацию компании, которая должна предоставлять отчетность.

[Выпущено 12 декабря 2023 г.]

К.4. Несет ли компания, предоставляющая отчетность, ответственность за обеспечение точности информации, которую она сообщает FinCEN, даже если компания, предоставляющая отчетность, получает эту информацию от другой стороны?

Да. Компания, предоставляющая отчетность, обязана идентифицировать своих бенефициарных владельцев и заявителей компании, а также сообщать об этих лицах в FinCEN. В момент подачи заявки каждая компания, предоставляющая отчетность, обязана подтвердить, что ее отчет или заявка являются достоверными, правильными и полными. Соответственно, FinCEN ожидает, что компании, предоставляющие отчетность, будут тщательно проверять информацию, которую они получают от своих бенефициарных владельцев и заявителей компаний, прежде чем сообщать ее в FinCEN.

[Выпущено 12 декабря 2023 г.]

К.5. Что делать компании, предоставляющей отчетность, если бенефициарный владелец или компания-заявитель скрывают информацию?

Хотя FinCEN признает, что большая часть информации о бенефициарных владельцах и компаниях-претендентах, которую необходимо сообщать, будет предоставлена компаниям, предоставляющим отчетность, этими лицами, они несут ответственность за предоставление полной и точной информации о бенефициарных владельцах в FinCEN. Начиная с 1 января 2024 года, компании, предоставляющие отчетность, будут обязаны сообщать информацию о бенефициарных владельцах в FinCEN.

Существующие компании, предоставляющие отчетность, должны взаимодействовать со своими бенефициарными владельцами, чтобы проинформировать их об этом требовании, получить необходимую информацию, а также пересмотреть или рассмотреть возможность создания механизмов, обеспечивающих, чтобы бенефициарные владельцы при необходимости информировали компании, предоставляющие отчетность, об изменениях в сообщаемой информации. Бенефициарные владельцы и заявители компаний также должны знать, что они могут понести наказание, если умышленно заставят компанию, предоставляющую отчетность, не сообщить полную или обновленную информацию о бенефициарных владельцах.

Лица, рассматривающие возможность создания или регистрации юридических лиц, которые будут являться компаниями, предоставляющими отчетность, обязаны принять меры для обеспечения доступа к информации о бенефициарных владельцах, которую необходимо предоставлять в FinCEN, и наличия механизмов, обеспечивающих информирование компании, предоставляющей отчетность, об изменениях в этой информации.

[Выпущено 12 декабря 2023 г.]

L. Освобождения компании, предоставляющей отчет

L.1. Каковы критерии для освобождения юридического лица, освобожденного от уплаты налогов, от требования о предоставлении информации о бенефициарных владельцах?

Юридическое лицо, освобожденное от уплаты налогов, может быть освобождено от представления отчета, если применяется **любой** из следующих четырех критериев:

- | |
|--|
| (1) Юридическое лицо является организацией, которая описана в разделе 501(с) Налогового кодекса 1986 года (Кодекс) (определено без учета раздела 508(а) Кодекса) и освобождено от уплаты налогов в соответствии с разделом 501(а) Кодекса . |
| (2) Юридическое лицо является организацией, которая описана в разделе 501(с) Кодекса , и была освобождена от уплаты налогов в соответствии с разделом 501(а) Кодекса , но потеряла свой статус организации, освобожденной от уплаты налогов, менее 180 дней назад. |
| (3) Юридическое лицо является политической организацией, как определено в разделе 527(е)(1) Кодекса, которая освобождена от уплаты налога в соответствии с разделом 527(а) Кодекса . |
| (4) Юридическое лицо является трастом, как определено в пункте (1) или (2) раздела 4947(а) Кодекса . |

[Руководство FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержит контрольные списки для такого освобождения (см. исключение № 19) и для дополнительных освобождений от требований по представлению отчетности (см. главу 1.2, «Освобождена ли моя компания от требований по представлению отчетности?»).

[Издано 18 сентября 2023 г.]

L.2. Каковы критерии для освобождения недействующей организации от требования о предоставлении информации о бенефициарных владельцах?

Юридическое лицо может быть освобождено от предоставления информации как недействующая организация, если применяются **все шесть** следующих критериев:

(1) Юридическое лицо существовало по состоянию на 1 января 2020 года или до этой даты.
(2) Юридическое лицо не занимается активно предпринимательской деятельностью.
(3) Юридическое лицо не принадлежит иностранному лицу , прямо или косвенно, полностью или частично. «Иностранное лицо» означает лицо, которое не является гражданином Соединенных Штатов. Согласно разделу 7701(а)(30) Налогового кодекса 1986 года житель Соединенных Штатов определяется как гражданин или резидент Соединенных Штатов, отечественное партнерство и корпорация, а также другие объединения и трасты.
(4) За предыдущий период в двенадцать месяцев у юридического лица не было никаких изменений в составе владельцев.
(5) За предыдущий период в двенадцать месяцев юридическое лицо не отправляло и не получало никаких средств на сумму более 1000 долларов США, как напрямую, так и через любой финансовый счет, в котором данное юридическое лицо или его аффилированные лица имели долевое участие.
(6) Юридическое лицо не владеет активами любого вида или типа, как в Соединенных Штатах, так и за рубежом, включая долевое участие в собственности в любой корпорации, компании с ограниченной ответственностью или другой подобной организации.

[Руководство FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержит контрольные списки для такого освобождения (см. исключение № 23) и для дополнительных освобождений от требований по представлению отчетности (см. главу 1.2, «Освобождена ли моя компания от требований по представлению отчетности?»).

[Издано 18 сентября 2023 г.]

Л.3. Каковы критерии для освобождения дочерних компаний от требования о предоставлении информации о бенефициарных владельцах?

Дочерние компании определенных типов юридических лиц, которые освобождены от требований по предоставлению информации о бенефициарных владельцах, также могут быть освобождены от требования о предоставлении отчетности.

Юридическое лицо может быть освобождено от обязанности представлять отчетность в отношении дочерних компаний, если применимы следующие условия:

Доля в собственности компании контролируется или полностью принадлежит, прямо или косвенно, **любому** из перечисленных ниже типов организаций, освобожденных от уплаты налогов:

- Эмитент, представляющий отчетность по ценным бумагам;
- Государственный орган;
- Банк;
- Кредитный кооператив;
- Холдинговая компания депозитарного учреждения;
- Брокер или дилер по ценным бумагам;
- Фондовая биржа или клиринговое агентство;
- Другое юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с Законом о биржах;
- Инвестиционная компания или инвестиционный консультант;
- Консультант венчурных фондов;
- Страховая компания;
- Страховщик с государственной лицензией;
- Юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с Законом о товарных биржах;
- Бухгалтерская фирма;
- Коммунальное предприятие;
- Компании, предоставляющие широкий спектр услуг на финансовом рынке;
- Юридическое лицо, освобожденное от уплаты налогов; или
- Большая управляющая компания.

[Руководство FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержит определения вышеперечисленных освобожденных юридических лиц и контрольный список для данного освобождения (см. освобождение № 22). Руководство FinCEN также включает контрольные списки

для дополнительных освобождений в отношении требований по представлению отчетности (см. главу 1.2 «Освобождена ли моя компания от требований по представлению отчетности?»).

[Издано 18 сентября 2023 г.]

L.4. Если я владею группой связанных компаний, могу ли я консолидировать сотрудников между этими компаниями, чтобы соответствовать критериям большой управляющей компании, освобожденной от определения компании, которая должна представлять отчет?

Нет. Освобождение для большой управляющей компании требует, чтобы в самой компании на постоянной основе работало более 20 сотрудников в Соединенных Штатах, и не допускает консолидации этого количества сотрудников между несколькими компаниями.

[Руководство FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) включает контрольный список для данного освобождения (см. освобождение № 21).

[Издано 16 ноября 2023 г.]

L.5. Как компания должна сообщить FinCEN о том, что она освобождена от представления отчетности?

Компании не нужно сообщать FinCEN о том, что она освобождена от требований по представлению отчета BOI, если она всегда была освобождена.

Если компания подала отчет BOI, а затем получила право на освобождение, ей следует подать обновленный отчет BOI, чтобы указать, что она получила статус освобожденной от требований по представлению отчетности.

Обновленные отчеты BOI подаются в электронном виде через защищенную систему подачи отчетности. Обновленный отчет о бенефициарных владельцах для недавно освобожденного юридического лица необходимо представить только для того, чтобы: (1) идентифицировать компанию; и (2) поставить галочку в поле, отмечающем ее новый статус освобожденной.

[Издано 16 ноября 2023 г.]

L.6. Подпадает ли дочерняя компания, чьи доли собственности частично контролируются освобожденной от налогов организацией, под исключение для дочерней компании?

Нет. Если освобожденная от налога организация контролирует некоторые, но не все доли собственности дочерней компании, дочерняя компания не подпадает под этот критерий. Чтобы соответствовать требованиям, доля собственности дочерней компании должна полностью, на 100 процентов, принадлежать или контролироваться освобожденной от налогов организацией.

Дочерняя компания, чьи доли собственности контролируются или полностью принадлежат, прямо или косвенно, определенным освобожденным организациям, освобождается от требований отчетности BOI. В данном

контексте контроль над долями собственности означает, что освобожденная организация полностью контролирует все доли собственности в компании, предоставляющей отчетность, точно так же, как освобожденная организация должна полностью владеть всеми долями собственности дочерней компании для применения освобождения.

[Выпущено 12 января 2024 г.]

L.7. Если размер компании, предоставляющей отчетность, колеблется выше и ниже одного из пороговых значений для исключения крупной операционной компании, должна ли компания представлять отчет о VOI?

Да. Компания должна будет подать отчет VOI, если она в остальном соответствует определению компании, предоставляющей отчетность, и не отвечает критериям освобождения для крупной операционной компании (или любого другого освобождения). Если компания подает отчет VOI, а затем освобождается от уплаты налогов как крупная операционная компания, ей следует подать в FinCEN отчет VOI «нового освобожденного субъекта» с указанием того, что компания теперь освобождена от уплаты налогов. Если в дальнейшем компания перестанет соответствовать критериям освобождения для крупной компании, которая должна предоставлять отчетность, или любому другому освобождению, она должна подать обновленный отчет VOI в FinCEN. Обновленные отчеты должны быть представлены в FinCEN в течение 30 календарных дней с момента возникновения изменений.

Чтобы претендовать на освобождение от налога для крупных операционных компаний, компания должна иметь более 20 штатных сотрудников в США, подавать декларацию о доходах в США за предыдущий год, демонстрируя валовую выручку или продажи на сумму более 5 000 000 долларов США, и иметь операционное присутствие в физическом офисе в США.

[Выпущено 18 апреля 2024 г.]

L.8. Включены ли телекоммуникационные услуги в освобождение от требований отчетности для коммунальных служб?

Согласно правилам FinCEN, организация, которая является регулируемой коммунальной компанией, как определено в 26 U.S.C. 7701(a)(33)(A), и которая предоставляет телекоммуникационные услуги, электроэнергию, природный газ или услуги водоснабжения и канализации на территории США, не обязана сообщать FinCEN информацию о своих бенефициарных владельцах. К таким освобожденным регулируемым коммунальным предприятиям относится корпорация, занимающаяся предоставлением или продажей телефонных или телеграфных услуг, если тарифы на такое предоставление или продажу отвечают требованиям 26 Свода законов США 7701(a)(33)(A), как указано в 26 Свода законов США 7701(a)(33)(D).

[Выпущено 10 июня 2024 г.]

L.9. Имеет ли компания право на освобождение от налога на прибыль для крупных операционных компаний, если она еще не подала декларацию о доходах за предыдущий год?

В Законе о корпоративной прозрачности (СТА) указано, что компания может претендовать на освобождение для крупной управляющей компании на основании федеральной налоговой или информационной декларации, поданной «за» предыдущий год, в то время как в правилах FinCEN говорится о налоговых или информационных декларациях, поданных «за» предыдущий год. Если налоговая или информационная декларация за предыдущий год не была подана в предыдущем году (например, потому что компания не подала декларацию за предыдущий год на момент, когда необходимо было представить информацию о бенефициарной собственности, или потому что декларация, поданная в предыдущем году, была за предыдущий год), компания должна использовать декларацию, поданную в предыдущем году, для целей определения ее квалификации на освобождение. Если компания, полагающаяся на это освобождение, впоследствии подает налоговую декларацию, демонстрирующую валовые продажи или выручку менее 5 миллионов долларов, и она больше не подпадает под освобождение для крупных операционных компаний или любое другое освобождение, у нее есть 30 дней с даты подачи налоговой декларации, чтобы подать первоначальный отчет BOI. Федеральная прибыль или информационная декларация должны демонстрировать более 5 000 000 долларов США валовой выручки или продаж, отраженных в форме 1120 Налогового управления США, консолидированной форме 1120 Налогового управления США, форме 1120-S Налогового управления США, форме 1065 Налогового управления США или другой применимой форме Налогового управления США, исключая валовую выручку или продажи из источников за пределами США, как определено в соответствии с принципами федерального налога на прибыль.

[Выпущено 10 июня 2024 г.]

M. Идентификатор FinCEN

M.1. Что такое идентификатор FinCEN?

«Идентификатор FinCEN» – это уникальный идентификационный номер, который FinCEN выдает по запросу физическому лицу или компании, которая должна представлять отчет, после того, как физическое лицо или компания, которая должна представлять отчет, предоставит определенную информацию FinCEN. Физическое лицо или компания, которая должна представлять отчет, может получить только один идентификатор FinCEN.

[Руководство FinCEN по соблюдению нормативных требований малыми предприятиями](#) содержит дополнительную информацию об идентификаторах FinCEN в главе 4.3 «Что такое идентификатор FinCEN и как я могу его использовать?»

[Издано 29 сентября 2023 г.]

М.2. Как я могу использовать идентификатор FinCEN?

Если бенефициарный владелец или заявитель компании, получил идентификатор FinCEN, компании, представляющие отчетность, могут указывать идентификатор FinCEN этого физического лица вместо требуемой в других случаях личной информации этого лица в отчете о бенефициарных владельцах.

Компания, которая должна предоставлять отчетность, может сообщить идентификатор FinCEN и полное юридическое название другой организации вместо информации о своих бенефициарных владельцах при соблюдении трех условий: (1) другая организация получает идентификатор FinCEN и предоставляет его компании, предоставляющей отчетность; (2) бенефициарные владельцы имеют доли в компании, предоставляющей отчетность, через доли в другой организации; и (3) бенефициарные владельцы компании, предоставляющей отчетность, и другой организации являются одними и теми же лицами.

[Обновлено 12 января 2024 г.]

М.3. Как я должен запросить идентификатор FinCEN?

Физические лица могут запросить идентификатор FinCEN начиная с 1 января 2024 года, заполнив электронную веб-форму на сайте <https://fincenid.fincen.gov>. Физические лица должны будут указать свое полное юридическое имя, дату рождения, адрес, уникальный идентификационный номер из приемлемого документа, удостоверяющего личность, и юрисдикцию, выдавшую его, а также предоставить изображение документа, удостоверяющего личность. После того как человек предоставит эту информацию, он сразу же получит уникальный идентификатор FinCEN.

Отчитывающиеся компании могут запросить идентификатор FinCEN, отметив соответствующее поле в отчете о бенефициарной собственности при его подаче. После того как компания, предоставляющая отчетность, представит отчет, она сразу же получит уникальный идентификатор FinCEN. Если компания, представляющая отчетность, желает получить идентификатор FinCEN после подачи первоначального отчета о бенефициарных владельцах, она может подать обновленный отчет о бенефициарных владельцах с просьбой предоставить идентификатор FinCEN, даже если компании не требуется обновлять свою информацию.

[Обновлено 4 января 2024 г.]

М.4. Обязательно ли получать идентификаторы FinCEN?

Нет. Физическое лицо или компания, которая должна представлять отчет, не обязаны получать идентификатор FinCEN.

[Издано 29 сентября 2023 г.]

М.5. Нужно ли мне обновлять или исправлять информацию, которую я предоставил для получения идентификатора FinCEN?

Да. Физические лица должны обновлять или исправлять информацию через приложение для получения идентификатора FinCEN, которое также используется для подачи запроса на получение идентификатора FinCEN.

- Физические лица должны сообщать о любых изменениях в информации, предоставленной ими для получения идентификатора FinCEN, в течение 30 дней после даты, когда эти изменения возникли.
- Если в этой информации имеются какие-либо неточности, физическое лицо должно исправить информацию в течение 30 дней после даты, когда ему стало известно о неточности или у него были основания узнать о ней.

Компании, которые должны представлять отчет, с идентификатором FinCEN должны обновлять или исправлять информацию о компании, подавая обновленный или исправленный отчет о бенефициарных владельцах, в случае необходимости.

[Издано 29 сентября 2023 г.]

М.6. Существует ли способ деактивировать идентификатор FinCEN, который больше не используется, чтобы физическому лицу больше не нужно было обновлять связанную с ним информацию?

FinCEN активно изучает возможности, позволяющие физическим лицам деактивировать идентификатор FinCEN, чтобы им не нужно было обновлять основную личную информацию на постоянной основе. По завершении этого процесса FinCEN представит дополнительные рекомендации по данной функциональности.

[Издано 29 сентября 2023 г.]

М.7. Кто может запросить идентификатор FinCEN от имени физического лица?

Любое лицо, уполномоченное действовать от имени физического лица, может запросить идентификатор FinCEN от его имени в период после 1 января 2024 года.

Идентификаторы FinCEN для физических лиц предоставляются по запросу после того, как запрашивающая сторона предоставит необходимую информацию. Получение идентификатора FinCEN для физического лица требует от запрашивающей стороны создания учетной записи на сайте Login.gov, которая привязывается к физическому лицу, получающему идентификатор FinCEN. Лица, получившие идентификатор FinCEN, должны убедиться, что их учетные данные, включая адрес электронной почты и соответствующую многофакторную информацию, связанную с их учетной записью на сайте Login.gov, сохранены для использования в будущем.

Руководство FinCEN по [соблюдению нормативных](#) требований малыми предприятиями содержит дополнительную информацию об идентификаторах FinCEN в главе 4.3 «Что такое идентификатор FinCEN и как я могу его использовать?»»

[Выпущено 12 декабря 2023 г.]

N. Стронние поставщики услуг

N.1. Может ли сторонний поставщик услуг помогать, отчитывающимся компаниям, путем предоставления требуемой информации в FinCEN от их имени?

Да. Компании, предоставляющие отчетность, могут прибегать к услугам сторонних поставщиков услуг для представления отчета о бенефициарных владельцах. Сторонние поставщики услуг будут иметь возможность отправлять отчеты через веб-сайт FinCEN BOI E-Filing или интерфейс прикладного программирования (API). Чтобы запросить технические характеристики API, воспользуйтесь контактной формой FinCEN (<https://www.fincen.gov/contact>). При отправке запроса сделайте следующее: (1) выберите тему, связанную с бенефициарным владением (BO) / Законом о корпоративной прозрачности (СТА); (2) выберите тему, связанную с запросами API; (3) в теле сообщения укажите характер вашего запроса, связанного с API (например, «Я хотел бы ознакомиться с техническими спецификациями API», «Я хотел бы запросить доступ к API» и т. д.).

[Обновлено 4 января 2024 г.]

N.2. Какое свидетельство получит компания, предоставляющая отчетность, в качестве подтверждения того, что ее отчет BOI был успешно подан сторонним поставщиком услуг?

Приложение BOI E-Filing, доступное с 1 января 2024 года, обеспечивает подтверждение успеха или неудачи подачи, и податель сможет загрузить расшифровку отчета BOI. Компания, предоставляющая отчетность, должна получить это подтверждение от стороннего поставщика услуг.

[Выпущено 12 декабря 2023 г.]

N.3. Смогут ли сторонний поставщик услуг подавать в FinCEN несколько отчетов BOI одновременно?

Да. Сторонние поставщики услуг смогут предоставлять множество отчетов BOI через интерфейс прикладного программирования (API).

[Выпущено 12 декабря 2023 г.]

О. Доступ к информации о бенефициарном владении

О.1. Когда уполномоченные получатели будут иметь доступ к информации о бенефициарной собственности?

FinCEN будет применять поэтапный подход к предоставлению доступа к информации о бенефициарных владельцах.

- Первый этап, который начнется весной 2024 года, будет пилотной программой для нескольких пользователей из федеральных агентств.
- На втором этапе, который ожидается летом 2024 года, доступ получат отделения Казначейства и другие федеральные агентства, занимающиеся правоохранительной деятельностью и обеспечением национальной безопасности, которые уже имеют меморандумы о взаимопонимании по доступу к информации Закона о банковской тайне.
- На третьем этапе, который ожидается осенью 2024 года, доступ получат дополнительные федеральные агентства, занимающиеся правоохранительной деятельностью, национальной безопасностью и разведкой, а также партнеры правоохранительных органов штатов, местных органов и племен.
- На четвертом этапе, который ожидается зимой 2024 года, будет расширен доступ к посредническим федеральным агентствам в связи с запросами иностранных правительств.
- На пятом этапе, который ожидается весной 2025 года, доступ получат финансовые учреждения, к которым в соответствии с действующим законодательством предъявляются требования по обеспечению должной осмотрительности клиентов, и их контрольные органы.

В настоящее время FinCEN не принимает запросы на доступ к информации о бенефициарной собственности. В будущем FinCEN предоставит дальнейшие инструкции о том, как запрашивать доступ.

[Выпущено 18 апреля 2024 г.]

О.2. Я работаю в федеральном агентстве. Как я могу запросить у FinCEN информацию о бенефициарных владельцах?

FinCEN имеет право раскрывать информацию о бенефициарных владельцах федеральным агентствам, занимающимся национальной безопасностью, разведкой или правоохранительной деятельностью, а также федеральным регулирующим органам, осуществляющим надзор за финансовыми учреждениями на предмет соблюдения требований о должной осмотрительности клиентов. Чтобы запросить у FinCEN информацию о бенефициарных владельцах, такие федеральные агентства должны будут сначала заключить с FinCEN меморандум о взаимопонимании, описывающий, как агентство будет защищать безопасность и конфиденциальность информации. Дополнительную информацию о заключении такого

меморандума можно будет получить, когда ваше агентство получит право на доступ к информации о бенефициарной собственности в соответствии с графиком поэтапного внедрения (см. вопрос О.1).

Тем временем мы рекомендуем агентствам, заинтересованным в доступе к информации о бенефициарных владельцах, ознакомиться с [Правилом о доступе к информации о бенефициарных](#) владельцах и гарантиях и изучить требования этого правила к агентствам, получающим доступ к информации о бенефициарных владельцах. Дополнительную информацию см. в вопросе О.5.

[Выпущено 18 апреля 2024 г.]

О.3. Какие государственные органы могут запрашивать у FinCEN информацию о бенефициарных владельцах?

Государственные, местные и племенные правоохранительные органы — т.е. правительственные учреждения, уполномоченные законом заниматься расследованием или принудительным исполнением гражданских или уголовных нарушений закона, — смогут запрашивать у FinCEN информацию о бенефициарных владельцах при определенных обстоятельствах. Однако правоохранительные органы штата, местного или племенного уровня могут запросить у FinCEN информацию о бенефициарных владельцах только в том случае, если «суд соответствующей юрисдикции» уполномочен запрашивать такую информацию в рамках уголовного или гражданского расследования. Правоохранительные органы штата, местного или племенного уровня также должны выполнить некоторые другие требования к доступу, включая заключение меморандума о взаимопонимании с FinCEN, в котором описывается, как ведомство будет защищать безопасность и конфиденциальность информации.

Кроме того, государственные регулирующие органы, осуществляющие надзор за финансовыми учреждениями на предмет соблюдения требований к должной осмотрительности клиентов, также могут запрашивать у FinCEN информацию о бенефициарных владельцах для осуществления такого надзора. Как и другие государственные органы, чтобы получить от FinCEN информацию о бенефициарных владельцах, государственные регулирующие органы должны заключить с FinCEN меморандум о взаимопонимании, в котором описывается, как агентство будет защищать безопасность и конфиденциальность информации.

[Выпущено 18 апреля 2024 г.]

О.4. Могут ли иностранные правительства получить доступ к информации о бенефициарных владельцах?

Иностранные правительства не смогут напрямую получить доступ к ИТ-системе бенефициарной собственности — защищенной системе, которую FinCEN использует для получения и хранения информации о бенефициарной собственности, но смогут запрашивать информацию о бенефициарной собственности через посреднические федеральные агентства.

Иностранные правительства могут запросить информацию о бенефициарных владельцах для проведения расследования или судебного преследования правоохранительными органами, а также для обеспечения национальной безопасности или разведывательной деятельности, которые разрешены законодательством иностранного государства. Иностранным правительствам доступны два различных канала подачи запросов:

1. просьбы, поданные в соответствии с международным договором, соглашением или конвенцией; или
2. запросы, поданные, если такой договор, соглашение или конвенция отсутствуют, правоохранительными, судебными или прокурорскими органами иностранного государства, которое FinCEN, по согласованию с Государственным секретарем и в консультации с Генеральным прокурором или другими ведомствами, если это необходимо и целесообразно, признает доверенным иностранным государством.

Иностранные запросы на получение информации о бенефициарной собственности пока не обрабатываются.

[Выпущено 18 апреля 2024 г.]

0.5. Как уполномоченные получатели должны подготовиться к получению, хранению и использованию информации о бенефициарной собственности?

Подготовка, необходимая для получения, хранения и использования информации о бенефициарных владельцах, будет зависеть от типа уполномоченного получателя. Те, кто заинтересован в доступе к информации о бенефициарных владельцах, должны сначала ознакомиться с [Правилom о доступе к информации о бенефициарных владельцах и гарантиях](#) (и соответствующими правилами в 31 Своде федеральных правил 1010.955). В зависимости от типа уполномоченного получателя, требования могут включать, но не ограничиваться, требования агентства:

- установление стандартов и процедур для защиты безопасности и конфиденциальности получаемой информации о бенефициарной собственности, включая процедуры обучения персонала агентства надлежащей обработке и защите такой информации;
- предоставление FinCEN первоначально, а затем ежегодно, отчета, описывающего стандарты и процедуры, которые агентство использует для обеспечения безопасности и конфиденциальности любой полученной информации о бенефициарной собственности;
- предоставление в FinCEN первоначально, а затем раз в полгода, заверения руководителя агентства, на не делегируемой основе, о том, что агентство имеет стандарты и процедуры, которые надлежащим образом реализуют требования безопасности и конфиденциальности;

- создание или обозначение, к удовлетворению FinCEN, безопасной системы хранения BOI;
- создание и ведение постоянной, проверяемой системы стандартизированных записей о запросах агентства на получение информации о бенефициарной собственности, включая, для каждого запроса, дату запроса, имя лица, которое делает запрос, причину запроса, любое раскрытие такой информации, сделанное запрашивающим агентством или ему самому, и другую информацию или ссылки, необходимые для восстановления причин запроса;
- проведение ежегодного внутреннего аудита для проверки того, что информация, полученная от FinCEN, была получена и использована надлежащим образом и в соответствии с установленными стандартами и процедурами, и предоставление результатов этого аудита FinCEN по запросу; и
- сотрудничество с FinCEN в рамках ежегодного аудита соблюдения агентствами требований безопасности и конфиденциальности для обеспечения того, что агентства запрашивают и используют информацию надлежащим образом, в том числе путем оперативного предоставления любой информации, запрашиваемой FinCEN в рамках ежегодного аудита.

[Выпущено 18 апреля 2024 г.]

О.6. Хотя в настоящее время финансовые учреждения, на которые распространяются требования по надлежащей проверке клиентов, не обязаны получать доступ к ИТ-системе бенефициарной собственности (BO IT), каковы текущие ожидания надзорных органов, если они решат получить доступ к информации о бенефициарной собственности из ИТ-системы BO IT, когда доступ станет для них доступным?

FinCEN планирует предоставить доступ к ИТ-системе финансовым учреждениям бенефициарной собственности, к которым в соответствии с действующим законодательством предъявляются требования по надлежащей проверке клиентов, а также их руководителям весной 2025 года. FinCEN намерен предоставить дополнительное руководство относительно любых конкретных надзорных ожиданий для финансовых учреждений, решивших получить доступ к ИТ-системе бенефициарной собственности, до того, как эти учреждения получат доступ к системе.

Более подробную информацию [можно найти в Межведомственном заявлении для банков о введении правила доступа к информации о бенефициарном владении](#) и [Заявлении для небанковских финансовых учреждений о введении правила доступа к информации о бенефициарном владении](#).

[Выпущено 18 апреля 2024 г.]