



МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Минтранс России



Транспортный  
университет

# ИЭФ | Финансовые расследования

**Ожидаемые сроки исполнения:**

Один семестр (Февраль 2025 - Июнь 2025)

**Заказчик**

АО ВТБ Лизинг

2025



# Контекст

*В какой области решаем проблему?*



идентификация бенефициарных владельцев,  
финансовые расследования, риск-менеджмент, прозрачность структуры собственности, оптимизация рабочих процессов.



# Проблема

Что за проблема: кто пытается достичь какую цель и что мешает?



## Кто?

Специалист в области комплаенса, финансовых расследований и риск-менеджмента

## Что хочет?

хочет улучшить процессы и инструменты для идентификации реальных бенефициарных владельцев компаний, чтобы минимизировать риски, связанные с отмыванием денег, финансированием терроризма и уклонением от уплаты налогов.

## Что мешает?

Слишком много времени уходит на то, чтобы разобраться в сложных многоуровневых структурах собственности и определить конечного бенефициара. Это увеличивает риски, связанные с непрозрачной структурой собственности. Слишком ограничен доступ к актуальной информации о бенефициарных владельцах в некоторых юрисдикциях. Из-за этого возникают пробелы в данных, необходимых для точной идентификации.

## Какие есть способы решения и почему они не подходят?

1) Анализ данных СПАРК и ФНС. За частую бенефициарным владельцем компании признаётся человек с долей в уставном капитале в 25 % и более. Это простое решение не учитывает сложности структур собственности и может давать ложные срабатывания. 2) Сотрудничество с международными организациями. Совместная работа с иностранными регулирующими органами может улучшить обмен информацией о бенефициарах, но требует значительных дипломатических усилий и соответствия международным стандартам, однако в реальных условиях международное сотрудничество под вопросом.

