

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, СТРОИТЕЛЬСТВА, ПРИКЛАДНЫХ  
ФИНАНСОВ И ПРАВА»**

**УТВЕРЖДАЮ**  
Директор АНО ДПО  
«Институт ЭСПФ»



**К.Ю.И., доцент**  
**О.В.Цуканов**  
**10 апреля 2026 г.**

**ПРОГРАММА**

повышения квалификации  
**«РОЗЫСК АКТИВОВ БЕНЕФИЦИАРОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ»**

**(16 часов )**

Москва – 2026

# **ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ «РОЗЫСК АКТИВОВ БЕНЕФИЦИАРОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ»**

## **Общая характеристика программы**

### **1. Цель реализации программы**

#### **Цель:**

формирование и совершенствование профессиональных компетенций, необходимых для эффективного выявления, анализа, трассировки (прослеживания) и ареста/возврата активов, контролируемых бенефициарами юридических лиц, в том числе при использовании корпоративных структур, трастов, офшорных юрисдикций и цифровых активов.

#### **Задачи:**

- изучить правовые и экономические механизмы сокрытия активов бенефициарами.
- освоить методы сбора и анализа открытых и закрытых источников информации (OSINT, финансовый комплаенс).
- научиться выстраивать цепочки владения (beneficial ownership chain) через многослойные корпоративные структуры.
- овладеть тактиками розыска активов на территории РФ и за рубежом (включая юрисдикции с банковской тайной).
- сформировать навыки взаимодействия с регуляторами, правоохранительными органами, финансовыми разведками (ФАТФ, Росфин мониторинг).
- изучить процедуры обеспечения иска и ареста активов, включая криптовалюты, доли в ООО, недвижимость, замаскированные трасты.
- развить умение готовить юридически значимые документы: запросы, ходатайства, отчеты о розыске, доказательственные досье.

### **2. Требования к результатам обучения**

#### **Планируемые/ Проектируемые результаты обучения**

В результате освоения программы слушатель должен приобрести знания и умения, необходимые для качественного изменения компетенций:

## **Знать:**

- определение бенефициарного владельца по 115-ФЗ, антиотмывочное законодательство РФ и международные стандарты (FATF, ЕСПЧ).
- типовые схемы сокрытия активов: номинальные директора, подставные юрлица, трасты, конвертируемые займы, криптоактивы.
- источники информации о юрлицах и активах: ЕГРЮЛ, Росреестр, ГИС ГМП, зарубежные реестры (UK Companies House, OpenCorporates), базы данных принудительного исполнения (ФССП, банкротные реестры).
- процедуры международного правового сотрудничества: взаимная правовая помощь (МВП), признание иностранных судебных решений, Letter rogatory.
- технологии анализа данных: графовые базы, анализ транзакций, отслеживание цепочек платежей (в т.ч. через SWIFT, цепи блокчейн).

## **Уметь:**

- составлять схему владения юридическим лицом, идентифицировать номинальных и реальных бенефициаров.
- проводить поиск активов физического лица через связанные юрлица и трастовые структуры.
- направлять запросы в банки, нотариату, регистрирующие органы, операторам криптообменников (с соблюдением 115-ФЗ и 152-ФЗ).
- выявлять фиктивные сделки, занижение стоимости активов, переводы на подконтрольных лиц (трансфертное ценообразование).
- готовить досье для суда, следствия или службы финансового мониторинга с предложениями по аресту/изъятию активов.
- использовать открытые зарубежные реестры и специализированные платформы (Sayari, LexisNexis, Kroll, Chainalysis – на уровне пользователя).

## **Владеть:**

- построением «карты активов» бенефициара (активы – связи – юрисдикции – контролирующие лица).
- работой с базами данных судебных приставов, арбитражных управляющих, банкротными спорами.
- методикой выявления «кросс-юрисдикционных» следов: через судебные процессы, корпоративные споры, санкционные списки.
- подготовкой запросов о правовой помощи в компетентные органы иностранных государств.
- базовым анализом движения средств по блокчейн-транзакциям (Bitcoin, Ethereum, USDT) с использованием бесплатных блокчейн-эксплореров и баз меток.

### 3. Содержание программы

**УЧЕБНЫЙ ПЛАН**  
программы повышения квалификации  
**«РОЗЫСК АКТИВОВ БЕНЕФИЦИАРОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ»**

|                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Требования к уровню образования слушателей</b> | лица, имеющие среднее профессиональное и (или) высшее образование (бакалавр, специалист, магистр), техническое, экономическое, управленческое образования а также иные слушатели с высшим или средним профессиональным образованием в сферах, связанных с обслуживанием клиентов.                                                                    |
| <b>Категория слушателей</b>                       | сотрудники правоохранительных органов: следователи и оперативные сотрудники подразделений по борьбе с экономическими преступлениями и коррупцией, инспекторы и аналитики, занимающиеся расследованием налоговых преступлений и сбором скрытых налогов, сотрудники, ведущие реестры юридических лиц и проверяющие достоверность данных о бенефициарах |
| <b>Срок освоения программы</b>                    | 16 часов, 2 недели                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Форма обучения</b>                             | очно-заочная, с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Режим занятий</b>                              | 4 часа в день                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

| №<br>№<br>п/п | Наименование<br>дисциплины, модуля                                         | Всего часов<br>трудоёмкости | В том числе             |        |                                     |                            | Форм<br>а<br>конт<br>роля |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|
|               |                                                                            |                             | Контактная работа*      |        |                                     | Самостоятельная<br>работа* |                           |
|               |                                                                            |                             | Все<br>го,<br>час<br>ов | из них |                                     |                            |                           |
|               |                                                                            |                             |                         | Лекции | Практи<br>ческ<br>ие<br>занят<br>ия |                            |                           |
| 1             | Тема 1. Правовое поле и терминология                                       | 4                           |                         | 2      |                                     | 2                          |                           |
| 2             | Тема 2. Методы выявления скрытой структуры владения                        | 4                           |                         | 2      |                                     | 2                          |                           |
| 3             | Тема 3. Инструменты OSINT и финансовой разведки (для юристов и комплаенса) | 4                           |                         | 2      |                                     | 2                          |                           |
| 4             | Тема 4. Судебные и следственные механизмы розыска                          | 2                           |                         |        |                                     | 2                          |                           |
| 5             | Тема 5. Специфика активов и альтернативные стратегии                       | 2                           |                         |        |                                     | 2                          |                           |
| 6             | Всего:                                                                     | 16                          |                         | 6      |                                     | 10                         |                           |
| 7             | Общая трудоёмкость программы:                                              | 16                          |                         |        |                                     |                            |                           |

\* С применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, СТРОИТЕЛЬСТВА, ПРИКЛАДНЫХ ФИНАНСОВ И ПРАВА»**

**Календарный учебный график  
программы повышения квалификации  
«РОЗЫСК АКТИВОВ БЕНЕФИЦИАРОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ»**

Срок освоения программы – 16 часов.

Продолжительность обучения – 2 недели

Форма обучения – очно-заочная, с применением дистанционных образовательных технологий

| №<br>п/п | Наименование дисциплин (модулей), тем                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1<br>недел<br>я | 2<br>неделя | КР | СР | С | ПА | ИА | Всего |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------|----|----|---|----|----|-------|
| 1        | <p><b>Тема 1. Правовое поле и терминология</b></p> <p>Бенефициарный владелец vs. Контролер vs. Выгодоприобретатель: сравнительный анализ ГК РФ, 115-ФЗ (ПОД/ФТ) и корпоративного права. Международные стандарты раскрытия бенефициаров: FATF, 5-я Директива ЕС, принципы «знай своего клиента» (KYC). Иммунитеты и ограничения: банковская тайна, адвокатская тайна, номинальный держатель акций. Активы, подлежащие розыску: движимое/недвижимое имущество, цифровые активы, права требования, интеллектуальная собственность.</p> | 2               |             |    |    |   |    |    | 2     |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |   |   |  |  |  |  |  |  |   |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|--|--|--|--|--|--|---|
| 2 | <p><b>Тема 2. Методы выявления скрытой структуры владения</b></p> <p>Анализ корпоративных цепочек: работа с реестрами юрлиц (РФ, Кипр, BVI, Делавэр, Сингапур). Трасты и фонды: как бенефициар скрывается за трастовой структурой (методика «размотки» траста). Номинальный сервис (номинал, директор-призрак): индикаторы подставных лиц, поиск реальных подписантов (банковские карты, IP-адреса, доверенности). Кросс-юрисдикционные ноты: порядок направления запросов (Mutual Legal Assistance Treaties — MLAT) без прокурорской санкции (комплаенс-запросы).</p>         | 2 | 2 |  |  |  |  |  |  | 4 |
| 3 | <p><b>Тема 3. Инструменты OSINT и финансовой разведки (для юристов и комплаенса)</b></p> <p>Подвинутый поиск по ЕГРЮЛ/ЕГРИП: аффилированность через кадровые решения, юридический адрес «резинковая зона», массовые учредители. Работа с утечками данных (Панама/Пандоры/Маврикий): легальное использование открытых баз для построения схем. Анализ бухгалтерской отчетности РСБУ и МСФО: признаки вывода активов (дебиторка взаимозависимых, займы без процентов). Реестры бенефициаров стран ЕАЭС и ЕС: сравнение доступности информации (Латвия, Литва, UK Register of</p> | 2 | 2 |  |  |  |  |  |  | 4 |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |   |   |  |  |  |  |  |  |   |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|--|--|--|--|--|--|---|
|   | Persons with Significant Control).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |   |   |  |  |  |  |  |  |   |
| 4 | <p><b>Тема 4. Судебные и следственные механизмы розыска</b></p> <p>Обеспечительные меры in rem: как заморозить актив, даже если он формально принадлежит третьему лицу (ст. 115 УПК РФ, ст. 140 ГПК РФ). Субсидиарная ответственность и перевод долга на бенефициара: практика «снятия корпоративной вуали» в РФ (п. 3 ст. 53 ГК РФ). Истребование доказательств у банков и регистраторов: виндикация, негативный иск, раскрытие бенефициара через суд. Розыск через банкротство: оспаривание сделок с предпочтением и подозрительных, поиск активов через управляющего.</p> | 2 |   |  |  |  |  |  |  | 2 |
| 5 | <p><b>Тема 5. Специфика активов и альтернативные стратегии</b></p> <p>Розыск криптоактивов: анализ блокчейна (Bitcoin/Ethereum), работа с биржами (биндеры, миксеры, вывод на карты). Активы под залогом или обременением: как найти недвижимость через Росреестр, но не дать себя обмануть ипотекой. Интеллектуальная собственность: патенты и товарные знаки как номинальные держатели капитала. Офшорные номинальные холдинги: методика поиска бенефициара через раскрытие информации в судах иностранных юрисдикций (примеры).</p>                                       |   | 2 |  |  |  |  |  |  | 2 |
| 6 | <b>Итоговая аттестация</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   | 2 |  |  |  |  |  |  | 2 |

|   |       |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |    |
|---|-------|--|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|----|
| 7 | Итого |  | 8 | 8 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 16 |
|---|-------|--|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|----|

Условные обозначения: КР – контактная работа; СР – самостоятельная работа; ПА – промежуточная аттестация; С – стажировка; ИА – итоговая аттестация, П- практика

## **4. Содержание тем**

### **Тема 1. Правовое поле и терминология**

Бенефициарный владелец vs. Контролер vs. Выгодоприобретатель: сравнительный анализ ГК РФ, 115-ФЗ (ПОД/ФТ) и корпоративного права. Международные стандарты раскрытия бенефициаров: FATF, 5-я Директива ЕС, принципы «знай своего клиента» (KYC). Иммунитеты и ограничения: банковская тайна, адвокатская тайна, номинальный держатель акций. Активы, подлежащие розыску: движимое/недвижимое имущество, цифровые активы, права требования, интеллектуальная собственность.

### **Тема 2. Методы выявления скрытой структуры владения**

Анализ корпоративных цепочек: работа с реестрами юрлиц (РФ, Кипр, BVI, Делавэр, Сингапур). Траксты и фонды: как бенефициар скрывается за трастовой структурой (методика «размотки» траста). Номинальный сервис (номинал, директор-призрак): индикаторы подставных лиц, поиск реальных подписантов (банковские карты, IP-адреса, доверенности). Кросс-юрисдикционные ноты: порядок направления запросов (Mutual Legal Assistance Treaties — MLAT) без прокурорской санкции (комплаенс-запросы).

### **Тема 3. Инструменты OSINT и финансовой разведки (для юристов и комплаенса)**

Подвинутый поиск по ЕГРЮЛ/ЕГРИП: аффилированность через кадровые решения, юридический адрес «резиновая зона», массовые учредители. Работа с утечками данных (Панама/Пандоры/Маврикий): легальное использование открытых баз для построения схем. Анализ бухгалтерской отчетности РСБУ и МСФО: признаки вывода активов (дебиторка взаимозависимых, займы без процентов). Реестры бенефициаров стран ЕАЭС и ЕС: сравнение доступности информации (Латвия, Литва, UK Register of Persons with Significant Control).

### **Тема 4. Судебные и следственные механизмы розыска**

Обеспечительные меры *in rem*: как заморозить актив, даже если он формально принадлежит третьему лицу (ст. 115 УПК РФ, ст. 140 ГПК РФ). Субсидиарная ответственность и перевод долга на бенефициара: практика «снятия корпоративной вуали» в РФ (п. 3 ст. 53 ГК РФ). Истребование доказательств у банков и регистраторов: виндикация, негаторный иск, раскрытие бенефициара через суд. Розыск через банкротство: оспаривание сделок с

предпочтением и подозрительных, поиск активов через управляющего.

## Тема 5. Специфика активов и альтернативные стратегии

Розыск криптоактивов: анализ блокчейна (Bitcoin/Ethereum), работа с биржами (биндеры, миксеры, вывод на карты). Активы под залогом или обременением: как найти недвижимость через Росреестр, но не дать себя обмануть ипотекой. Интеллектуальная собственность: патенты и товарные знаки как номинальные держатели капитала. Оффшорные номинальные холдинги: методика поиска бенефициара через раскрытие информации в судах иностранных юрисдикций (примеры).

### 5. Материально-технические условия, необходимые для осуществления образовательного процесса

| Наименование специализированных учебных помещений | Вид занятий                | Наименование оборудования, программного обеспечения                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Учебный интерактивный класс                       | Все виды контактной работы | Мультимедийное оборудование, компьютеры. Компьютер, подключенный к сети Интернет, интернет-браузер. Прикладные программы для просмотра текстовых и видеоматериалов. |

Материально-технические условия соответствуют действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

***Примечание.** В случае проведения учебных занятий с применением электронного обучения (ЭО) и дистанционных образовательных технологий (ДОТ) у слушателя должен быть персональный компьютер, оснащенный аудиоколонками, с доступом в сеть интернет и установленным видеоплеером, способным воспроизводить видеофайлы.*

### 2. Перечень информационных технологий и учебно-методических условий, используемых при осуществлении образовательного процесса

При проведении занятий с применением ЭО и ДОТ проведение вебинаров для слушателей осуществляется в удаленном доступе. Преподавателями используются компьютерные презентации, работа в чате, индивидуальное консультирование слушателей.

Условия для функционирования электронной информационно-образовательной среды

|             |             |                            |
|-------------|-------------|----------------------------|
| Электронные | Вид занятий | Наименование оборудования, |
|-------------|-------------|----------------------------|

| информационные ресурсы                                       |                                                                               | программного обеспечения                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Система дистанционного обучения, система видеоконференцсвязи | Все виды контактной работы<br>Промежуточная аттестация<br>Итоговая аттестация | Компьютер, подключенный к сети Интернет; интернет-браузер; Прикладные программы для просмотра текстовых и видеоматериалов |

## 6. Организация образовательного процесса

В образовательном процессе используются разнообразные формы работы со слушателями.

- лекция (видеолекция) с мультимедийным сопровождением по наиболее сложным вопросам программы;
- лекция-вебинар с использованием современных технических средств обучения;
- практические занятия и самостоятельная работа с использованием современных технических средств обучения;
- кейс-стади (в том числе видео-кейсы)– изучение конкретных ситуаций из практики (casestudy), для выполнения данного вида заданий обучающимся должна быть представлена в письменной форме информация относительно реальной ситуации (профессиональной или жизненной) и поставлены конкретные задачи её изучения проблемы, обучающиеся анализируют различные аспекты проблемы и предлагают выработанные решения;
- тестирование метод оценки знаний, умений, навыков обучающихся и др.

Обучение проводится, в том числе с использованием ЭО и ДОТ, реализуемых посредством информационно-телекоммуникационных сетей при опосредованном взаимодействии слушателей и педагогических работников.

В процессе обучения слушатели обеспечиваются необходимыми для эффективного прохождения обучения учебно-методическими материалами и информационными ресурсами в объеме изучаемого курса, которые могут быть объединены в учебно-методический комплекс. Материалы учебно-методического комплекса доводятся до всех слушателей курса.

Итоговая аттестация проводится на образовательном портале Финансового университета посредством информационно-телекоммуникационных сетей.

## 7. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Учебный процесс со слушателями обеспечивают квалифицированные сотрудники института, а также приглашенные специалисты и действующие практики других организаций.

## **8. Оценка качества освоения программы**

Оценка качества освоения программы осуществляется в виде прохождения итогового тестирования на основе системы зачет/незачет по всей программе.