**Противодействие легализации (отмыванию) доходов,**

**полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

Согласно статье 4 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115) к мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относятся организация и осуществление внутреннего контроля.

В силу статьи 5 Федерального закона № 115 к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, относятся, в том числе, организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, организации федеральной почтовой связи, ломбарды, операторы по приему платежей.

Как предусмотрено частью 2 статьи 7 Федерального закона № 115, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, [обязаны](consultantplus://offline/ref=CCC9D69DEE65718599BC30DD88CE7347F73C76E5A613E89941D01601E81483D421F5DDBC130DRCNBF) в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля.

Требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, утверждены постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 № 667 (в ред. от 14.07.2021).

В силу пунктов 1(1), 2, 6 данных Требований правила внутреннего контроля разрабатываются в соответствии с [законодательством](consultantplus://offline/ref=50BEBB6DB62455D95920A8891DB760855715DC9293379236717ED87E37350ED079C9A39E1C0DQ5J) Российской Федерации, утверждаются руководителем организации.

Руководитель организации и индивидуальный предприниматель обеспечивают контроль за соответствием применяемых правил внутреннего контроля требованиям законодательства Российской Федерации. Правила внутреннего контроля должны быть приведены организацией и индивидуальным предпринимателем в соответствие с требованиями нормативных правовых актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не позднее месяца после даты вступления в силу указанных нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами.

Кроме того, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, исходя из требований п. 7 ч. 1 ст. 7 Федерального закона № 115, обязаны не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и [информировать](consultantplus://offline/ref=391A5C28E05DCD493D65C39B3C5D228E59C3EFA8C5D6A116E3BE203830A9251DF7251DE3BECEDAE9BDAA4D9DED90D51DEC0436952F7709C3K6D2K) о результатах такой проверки уполномоченный орган в [порядке](consultantplus://offline/ref=391A5C28E05DCD493D65C39B3C5D228E59C3EDA3C4D2A116E3BE203830A9251DF7251DE3BECEDBEBB5AA4D9DED90D51DEC0436952F7709C3K6D2K), установленном Правительством Российской Федерации.

Такой порядок введен постановлением Правительства РФ от 19.03.2014 № 209, которым утверждено Положение о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям.

Как показывают результаты прокурорских проверок, нарушения указанных требований являются наиболее распространенными в данной сфере правоотношений.

Помощник прокурора г. Омска

младший советник юстиции С.А. Тимошенко