**Разъяснение положений Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

Статьей 2 Федерального закона № 115-ФЗ указано, что Закон регулирует отношения граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранных структур без образования юридического лица, государственных органов, осуществляющих контроль на территории Российской Федерации за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также отношения юридических лиц и федеральных органов исполнительной власти, связанные с установлением бенефициарных владельцев юридических лиц

В ст. 5 Федерального закона № 115-ФЗ закреплен перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в него входят, в том числе, операторы по приему платежей, ломбарды, микрофинансовые организации, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании, организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

Положения указанного закона распространяются также и на индивидуальных предпринимателей, являющихся страховыми брокерами, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, закреплены в статье 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Во-первых, организации должны проводить идентификацию клиентов, требования к которой сформулированы в приказе Федеральной службы по финансовому мониторингу от 17.02.2011 № 59 «Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

Идентификация включает в себя, в том числе проведение мероприятий по проверке наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ.

Порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, установлен постановлением Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804.

Указанный Перечень формируется Федеральной службой по финансовому мониторингу и подлежит размещению в сети «Интернет» на официальном сайте http://www.fedsfm.ru.

Следует отметить, что доведение содержащейся в перечне информации до организаций и индивидуальных предпринимателей осуществляется путем обеспечения доступа этих хозяйствующих субъектов к такой информации через зарегистрированные на официальном сайте личные кабинеты.

С учетом требований статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ создание личных кабинетов обязательно также и для адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг в тех случаях, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом (сделки с недвижимым имуществом; управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента; управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг; привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими; создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций).

Ответственность за неисполнение вышеуказанных требований предусмотрена, в том числе ст. 15.27 КоАП РФ - неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.