**Об изменениях законодательства, направленного на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем**

Вступил в силу Федеральный закон от 30.12.2020 N 536-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Закон).

Поправки в законодательство касаются дополнительного регулирования вопросов, связанных с отказом кредитных организаций в совершении банковских операций, заключением договоров банковского счёта и принимаемых мер в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём, а также противодействия финансированию терроризма.

Так, кредитные организации вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом (за исключением клиента - физического лица) в соответствии с правилами внутреннего контроля при наличии подозрений о том, что целью заключения договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Такого характера решение вправе принять только руководитель кредитной организации или специально уполномоченные им лица. При этом кредитная организация обязана представить клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 рабочих дней.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, если в результате реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Законодательно закреплено, что организации обязаны сообщать клиентам о причинах отказа в проведении операции и дате принятия такого решения.

Кроме того, Законом с 10 до 7 рабочих дней сокращен срок, в течение которого организация обязана рассмотреть представленные клиентом документы или сведения и сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе от проведения операции, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), либо о невозможности устранения соответствующих оснований.

Помимо этого, вступили в силу положения Закона, согласно которым при передаче клиенту - физическому лицу, являющемуся участником лотереи, выигрыша на сумму менее 15 000 рублей упрощенная идентификация клиента теперь не проводится.

Изменения, за исключением отдельных положений, вступили в силу 30.01.2021.

Старший помощник прокурора города Кремс Д.К.