Памятка для адвокатов
по вопросам применения статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ

1. Условия применения статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ

Положения статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ распространяются на адвокатов не во всех случаях оказания юридической помощи.[1]

Обязанности, предусмотренные указанной статьей, возникают в случаях, когда адвокат готовит или осуществляет от имени либо по поручению доверителя следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:

сделки с недвижимым имуществом;

управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом доверителя;

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 управление ими;

купля-продажа организаций.[1]

Таким образом, при получении поручения адвокату необходимо прежде всего определить, относится ли его предмет к операциям, указанным в статье 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ.

Если поручение не связано с такими операциями, обязанности, предусмотренные статьей 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, как правило, не возникают.[1]

2. Правила внутреннего контроля

При наличии оснований для применения статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ адвокат обязан обеспечить наличие правил внутреннего контроля.[2]

В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ лица, указанные в статье 7.1 указанного Федерального закона, обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля, осуществлять функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля, а также принимать иные внутренние организационные меры в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.[3]

---

[1] **Статья 7.1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

[2] **Пункт 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ** (лица, указанные в статье 7.1 указанного Федерального закона, обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля, осуществлять функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля, а также принимать иные внутренние организационные меры в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ).

[3] **Постановление Правительства Российской Федерации от 7 августа 2025 г. № 1180** «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лицами, осуществляющими майнинг цифровой валюты (в том числе

Правила внутреннего контроля утверждаются непосредственно адвокатом.

Правила внутреннего контроля должны соответствовать требованиям, утвержденным Правительством Российской Федерации.[3]

При изменении законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ правила внутреннего контроля подлежат своевременной актуализации.

3. Специальное должностное лицо и обучение

Субъекты статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ обязаны обеспечить реализацию правил внутреннего контроля.[3]

Адвокат осуществляет функции специального должностного лица самостоятельно.[4]

Для выполнения указанных функций адвокат обязан пройти обучение в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в порядке, установленном Правительством Российской Федерации и Росфинмониторингом.[3] [5]

Документы, подтверждающие прохождение обучения, рекомендуется хранить вместе с документами по организации внутреннего контроля.

4. Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга

Наличие и использование личного кабинета Росфинмониторинга является обязательным для субъектов статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ.[6]

участниками майнинг-пула), лицами, организующими деятельность майнинг-пула, нотариусами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами».

[4] **Памятка для субъектов статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ** (утверждена Росфинмониторингом 12 мая 2026 года) - разъяснения Росфинмониторинга по вопросам исполнения требований статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ субъектами статьи 7.1.

[5] Нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации и Росфинмониторинга, регулирующие порядок обучения субъектов статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

- **П. 3 Постановления Правительства РФ от 29 мая 2014 г. № 492** «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;
- **Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 3 августа 2010 г. № 203** «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

[6] **Статья 7 Федерального закона № 115-ФЗ** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Нормативные правовые акты Росфинмониторинга, регулирующие порядок использования личного кабинета и информационного взаимодействия с субъектами статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ:

- **Приказ Росфинмониторинга от 20 июля 2020 года № 175** «Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования»;
- **Постановление Правительства РФ от 11.02.2025 № 131 (ред. от 29.05.2025)** «Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лицами, осуществляющими майнинг цифровой валюты (в том числе участниками майнинг-пула), лицами, организующими деятельность майнинг-пула, нотариусами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами и направления Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов указанным лицам»;

Через личный кабинет субъектам статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ предоставляются, в частности:

- перечень организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму;
- перечень организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения;
- решения Межведомственного координационного органа о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
- типологии и информация о рисках ОД/ФТ;
- информационные и учебные материалы.

Через личный кабинет также осуществляется представление сведений в Росфинмониторинг в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.[6]

5. Идентификация доверителя и проверка по перечням

При наличии оснований для применения статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ адвокат проводит идентификацию доверителя, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.[7]

В рамках идентификации адвокату рекомендуется:

- установить и зафиксировать идентификационные сведения;[7]
- сформировать анкету доверителя;[7]
- проверить доверителя и связанных с ним лиц по соответствующим перечням;[8]

- **Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 февраля 2022 г. № 18** «Об утверждении Особенностей представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

[7] **Статья 7.1, подпункт 1 пункта 1 статьи 7, статья 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 23.04.2025 № 74 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев».

[8] [8] **Статья 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Нормативные правовые акты Росфинмониторинга, регулирующие порядок проверки по перечням организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму и распространению оружия массового уничтожения:

- **Постановление Правительства РФ от 6 августа 2015 г. № 804** «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц»;
- **Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 19 марта 2021 г. № 52** «Об утверждении Порядка ведения Федеральной службой по финансовому мониторингу сформированного перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его структуры и формата размещаемой в нем информации»;
- **Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 13 сентября 2022 г. № 203** «Об утверждении форм уведомлений о включении организаций и физических лиц в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также в перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в рамках реализации полномочий,

- выявить наличие признаков публичного должностного лица;[9]
- определить наличие связи доверителя или операции с государствами (территориями), не выполняющими рекомендации ФАТФ;[10]
- оценить характер поручения и возможные риски.[11]

В отношении доверителей, с которыми имеются длящиеся отношения, проверка по перечням осуществляется при их обновлении.[8]

6. Изучение доверителя и оценка риска

Адвокат принимает меры по изучению доверителя с учетом характера поручения и степени риска.[11]

В рамках изучения доверителя могут учитываться:

- цели обращения доверителя за юридической помощью;
- предполагаемый характер поручения;
- цели финансово-хозяйственной деятельности доверителя;
- финансовое положение и деловая репутация доверителя;
- источники происхождения денежных средств или иного имущества;
- структура владения и контроля;
- связь операции с государствами (территориями), представляющими повышенный риск;
- наличие необычных обстоятельств сделки.[11]

По результатам изучения адвокат оценивает уровень риска совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а при необходимости принимает меры по его снижению.[11]

7. Выявление необычных и подозрительных операций

Адвокат обязан уделять повышенное внимание операциям (сделкам), которые по своему характеру, обстоятельствам совершения или иным признакам могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем,

---

предусмотренных главой VII Устава ООН, и уведомления об исключении организаций и физических лиц из указанных перечней».

[9] **Статья 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

[10] Рекомендации ФАТФ;

Информационное письмо Росфинмониторинга от 1 марта 2019 года № 59 «О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями»;

Сообщение Росфинмониторинга от 4 декабря 2025 года о решении Европейской комиссии включить Россию в список третьих стран с высоким уровнем риска в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

[11] **Пункт 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ**;

Постановление Правительства Российской Федерации от 7 августа 2025 г. № 1180 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лицами, осуществляющими майнинг цифровой валюты (в том числе участниками майнинг-пула), лицами, организующими деятельность майнинг-пула, нотариусами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами».

финансированием терроризма либо финансированием распространения оружия массового уничтожения.[12]

При выявлении необычной операции адвокат оценивает ее обстоятельства и принимает решение:

- о проведении дополнительного изучения операции (сделки);
- о признании операции (сделки) подозрительной;
- о представлении информации в Росфинмониторинг в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.[13]

При оценке операции (сделки) используются критерии и признаки необычных операций (сделок), установленные нормативными правовыми актами и методическими документами Росфинмониторинга.[12]

8. Замораживание денежных средств или иного имущества

В случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, субъекты статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ обязаны принимать меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.[14]

Указанные меры применяются в отношении лиц:

---

[12] Статья 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
Нормативные правовые акты и методические документы Росфинмониторинга, устанавливающие критерии и признаки необычных операций (сделок):
- **Приказ Федеральная служба по финансовому мониторингу от 8 февраля 2022 г. № 18** «Об утверждении Особенностей представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»»;
- **Приложение № 5** «Справочник кодов видов признаков необычных операций (сделок), информация о которых представляется в Росфинмониторинг» к Описанию структур наименования, служебной и информационной частей ФЭС, описание кодов признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), и требования к технологическим электронным документам, направление которых регламентировано Особенностями представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденными приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 февраля 2022 г. № 18.

[13] **Статья 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
Информационные письма Росфинмониторинга по вопросам исполнения обязанностей субъектами статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ:
- **Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 № 17** «О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»;
- **Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59** «О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями»;
- **Информационное письмо Росфинмониторинга от 19.07.2018 № 54** «О применении отдельных норм Федерального закона N 115-ФЗ от 07.08.2001 лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг»;
- **Информационное письмо Росфинмониторинга от 19.06.2026 № 69** «Методические рекомендации по применению субъектами исполнения Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и снятию таких мер, а также приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом».

[14] **Статья 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;[15]
- включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;[15]
- в отношении которых Межведомственным координационным органом принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.[14]

О применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества адвокат представляет соответствующую информацию в Росфинмониторинг в порядке и сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.[14]

9. Хранение документов и сведений

Адвокат обеспечивает хранение документов и сведений, полученных в рамках исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, не менее пяти лет со дня прекращения отношений с доверителем.[16]

Хранению подлежат, в частности:

- документы, содержащие сведения о доверителе, представителе доверителя, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце;
- документы, касающиеся операций (сделок);
- сведения и материалы, полученные при изучении доверителя;
- результаты анализа необычных операций (сделок);
- документы, подтверждающие выполнение правил внутреннего контроля;
- документы, подтверждающие прохождение обучения.[3] [16]

Способ хранения документов и сведений определяется адвокатом самостоятельно при условии обеспечения их сохранности, конфиденциальности и возможности представления в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.[16] [17]

---

[15] **Статьи 7.4 и 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
Решения Межведомственного координационного органа и перечни, доводимые Росфинмониторингом через личный кабинет субъекта статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

[16] **Подпункт 4 пункта 1 статьи 7, статья 7.1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

[17] **Постановление Правительства Российской Федерации от 7 августа 2025 г. № 1180** «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лицами, осуществляющими майнинг цифровой валюты (в том числе участниками майнинг-пула), лицами, организующими деятельность майнинг-пула, нотариусами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами»;
Правила внутреннего контроля, утвержденные адвокатом.

10. Конфиденциальность, адвокатская тайна и профессиональная этика

Адвокат обязан обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при реализации требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.[18]

Субъектам статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ и их работникам запрещается информировать третьих лиц о представлении информации в Росфинмониторинг, а также о принимаемых мерах, если иное не предусмотрено федеральным законодательством.[19]

При исполнении требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ адвокат обязан соблюдать положения Федерального закона «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации», Кодекса профессиональной этики адвоката, а также требования, связанные с обеспечением адвокатской тайны.[20]

Исполнение обязанностей, предусмотренных статьей 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, осуществляется с соблюдением гарантий независимости адвоката, принципов адвокатской деятельности и профессиональной этики.[20]

11. Практический алгоритм действий адвоката

При получении поручения доверителя адвокату рекомендуется последовательно определить:

1. Относится ли поручение к операциям, указанным в статье 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ.[7]
2. Возникают ли обязанности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.[1]
3. Проведена ли идентификация доверителя, представителя доверителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.[7]
4. Проведена ли проверка по соответствующим перечням.[8]
5. Оценен ли уровень риска доверителя и операции (сделки).[11]
6. Имеются ли признаки необычной или подозрительной операции (сделки).[12]
7. Требуется ли представление информации в Росфинмониторинг.[13]
8. Необходимо ли применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.[14]
9. Обеспечено ли документальное фиксирование и хранение принятых мер.[16]
10. Соблюдены ли требования конфиденциальности, адвокатской тайны и профессиональной этики.[18] [20]

---

[18] **Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
Постановление Правительства Российской Федерации от 7 августа 2025 г. № 1180 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лицами, осуществляющими майнинг цифровой валюты (в том числе участниками майнинг-пула), лицами, организующими деятельность майнинг-пула, нотариусами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами».

[19] **Пункт 4 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

[20] **Федеральный закон от 31.05.2002 № 63-ФЗ** «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» (в том числе статьи 6, 8 и 18);
Кодекс профессиональной этики адвоката (принят I Всероссийским съездом адвокатов 31.01.2003).

12. Заключение

Статья 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ применяется к адвокату исключительно при наличии специального предмета поручения, связанного с подготовкой или осуществлением операций с денежными средствами или иным имуществом, прямо предусмотренных указанной статьей.[1]

При наличии такого поручения адвокат обязан исполнять предусмотренные законодательством меры в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая организацию внутреннего контроля, идентификацию доверителя, оценку уровня риска, проверку по соответствующим перечням, выявление необычных операций (сделок), выполнение обязанностей по представлению сведений в Росфинмониторинг в установленных случаях, применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, хранение документов и использование личного кабинета Росфинмониторинга.[1] [21]

Указанные обязанности реализуются с соблюдением гарантий независимости адвокатской деятельности, режима адвокатской тайны, требований Федерального закона «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» и Кодекса профессиональной этики адвоката.[20]

---

[21] **Статьи 7, 7.1, 7.4 и 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Информационные письма Росфинмониторинга по вопросам исполнения обязанностей субъектами статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

- **Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 № 17** «О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»;
- **Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59** «О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями»;
- **Информационное письмо Росфинмониторинга от 19.07.2018 № 54** «О применении отдельных норм Федерального закона N 115-ФЗ от 07.08.2001 лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг»;
- **Информационное письмо Росфинмониторинга от 19.06.2026 № 69** «Методические рекомендации по применению субъектами исполнения Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и снятию таких мер, а также приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом».