**Сравнительная таблица**

**к проекту закона Приднестровской Молдавской Республики**

**«О внесении изменений в Закон Приднестровской Молдавской Республики**

**«О противодействии легализации (отмыванию) доходов,**

**полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Действующая редакция Закона** | **Предлагаемая редакция Закона** |
| Статья 4. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма  К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относятся:  а) организация и осуществление внутреннего контроля;  б) государственный контроль;  в) запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов, представителей клиентов, о приостановлении операций, **об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции,** об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) и их причинах, о необходимости предоставления клиентами, представителями клиентов документов по основаниям, предусмотренным настоящим Законом;  г) иные меры, принимаемые в соответствии с законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики. | Статья 4. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма  К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относятся:  а) организация и осуществление внутреннего контроля;  б) государственный контроль;  в) запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов, представителей клиентов, о приостановлении операций, **об отказе в совершении операции,** об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) и их причинах, о необходимости предоставления клиентами, представителями клиентов документов по основаниям, предусмотренным настоящим Законом;  г) иные меры, принимаемые в соответствии с законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики. |
| Статья 10. Ограничения, устанавливаемые в целях осуществления деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма  …  2. Кредитные организации вправе:  а) …;  б) расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений **об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (сделки)** на основании [пункта 4](#Par373) настоящей статьи.  4. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать **в выполнении распоряжения клиента о совершении операции**, **за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица,** по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями настоящего Закона, а также в случае если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.  ….  6. Кредитные организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от заключения договоров банковского счета (вклада), расторжения договоров с клиентами по инициативе кредитной организации, **выполнения распоряжений клиентов о совершении операций** по основаниям, указанным в настоящей статье, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем совершения указанных действий, в порядке, установленном уполномоченным органом.  ….  9. Приостановление операций в соответствии с пунктом 8 настоящей статьи и отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи, **а также отказ кредитной организации от заключения договора банковского счета (вклада) или его расторжение в одностороннем порядке по основаниям, предусмотренным пунктом 2 настоящей статьи,** не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров. | Статья 10. Ограничения, устанавливаемые в целях осуществления деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма  ….  2. Кредитные организации вправе:  а) …;  б) расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений **об отказе в совершении операции (сделки)** на основании пункта 4 настоящей статьи;  4. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать **в совершении операции, в том числе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции,** по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями настоящего Закона, а также в случае если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.  **Решения об отказе в совершении операции в соответствии с частью первой настоящего пункта и (или) реализации полномочий, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, принимается руководителем организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или специально уполномоченными им лицами.**  ….  6. Кредитные организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от заключения договоров банковского счета (вклада), расторжения договоров с клиентами по инициативе кредитной организации, **отказа** **в совершении операции, в том числе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции** по основаниям, указанным в настоящей статье, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем совершения указанных действий, в порядке, установленном уполномоченным органом.  ….  9. Приостановление операций в соответствии с пунктом 8 настоящей статьи, отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи, **а также реализация полномочий, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи,** не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров. |