

**Данные об изменениях в действующем законодательстве по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в 2021 году**

№ п/п	Законодательный/нормативный документ	Краткое содержание/основные изменения	Адрес размещения акта
<b>Республика Казахстан</b> (за первое полугодие 2021 года)			
1.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 февраля 2021 года № 18 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года № 70 «Об утверждении Правил продажи и выкупа Национальным Банком Республики Казахстан банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан»»	Снижен «пороговый» уровень для целей идентификации физических и юридических лиц при проведении Национальным Банком с указанными лицами операций по продаже и выкупу инвестиционных и (или) коллекционных монет с 2 млн. до 500 тыс. тенге.	<a href="http://zan.gov.kz/client/#!/doc/153186/rus">http://zan.gov.kz/client/#!/doc/153186/rus</a>
2.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 апреля 2021 года № 49 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 апреля 2019 года № 49 «Об утверждении Правил осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан»»	В целях обеспечения технического соответствия регуляторных требований к собственникам УО положениям Рекомендации 26.3 ФАТФ «Вход на рынок» (в преддверии взаимной оценки ЕАГ) установлен запрет па создание УО, а также на участие в уставном капитале УО для лиц, находящихся в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.	<a href="http://zan.gov.kz/client/#!/doc/155554/rus">http://zan.gov.kz/client/#!/doc/155554/rus</a>
3.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 мая 2020 года № 52 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 июля 2020 года № 91 «Об утверждении перечня, форм	Для целей сдачи регуляторной отчетности о соблюдении УО законодательных требований ПОД/ФТ утвержден перечень оффшорных зон, в связи с постановкой на утрату с 15 ноября 2020 года Перечня оффшорных зон для целей Закона о ПОД/ФТ, утвержденного Приказом Министра	<a href="http://zan.gov.kz/client/#!/doc/156211/rus">http://zan.gov.kz/client/#!/doc/156211/rus</a>

	и сроков представления отчетности о соблюдении требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма юридическим лицом, осуществляющим деятельность исключительно через обменный пункт на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и Правил ее представления»»	финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года № 52.	
(за второе полугодие 2021 года)			
1.	Абзац пятый подпункта б) пункта 2 статьи 1 Закона Республики Казахстан от 18 ноября 2021 года № 73-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон № 73-VII).	Принято изменение в абзац третий части первой пункта 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предусматривающее закрепление за Национальным Банком полномочий по самостоятельному установлению требования к правилам внутреннего контроля для юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей по согласованию с уполномоченным органом по финансовому мониторингу (АФМ РК), а также для платежных организаций по согласованию с уполномоченным органом для субъектов финансового мониторинга. <i>Справочно: Действующие Требования к Правилам внутреннего контроля в целях</i>	<a href="http://zan.gov.kz/clie nt/#!/doc/160339/rus">http://zan.gov.kz/clie nt/#!/doc/160339/rus</a>  <a href="https://adilet.zan.kz/r us/docs/Z21000000 73">https://adilet.zan.kz/r us/docs/Z21000000 73</a>

		<p>противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для отдельных организаций. осуществляющих отдельные виды банковских операций, утверждены совместным актом (приказ МФ РК от 26 ноября 2014 года № 518 и постановление Правления ПК РК от 24 декабря 2014 года № 236). В этой связи в реализацию Закона № 73-VII Национальным Банком будут утверждены:</p> <p>1) Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей;</p> <p>2) Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для платежных организаций.</p>	
<b>Кыргызская Республика</b> (за второе полугодие 2021 года)			
1.	Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по	Указанное постановление принято, в том числе в целях приведения нормативных правовых актов Национального банка в соответствие с законодательством в области противодействия финансированию террористической	<a href="https://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=2145&amp;lang=RUS&amp;material=104779">https://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=2145&amp;lang=RUS&amp;material=104779</a>

	<p>вопросам управления рисками и капитала банков» от 15 сентября 2021 года № 2021-П-12/51-1-(НПА)</p>	<p>деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также усиления требований к банкам при обслуживании клиентов и недопущения рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов.</p> <p>Постановлением внесены изменения в:</p> <p>1) Инструкцию по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам) (утверждена постановлением Правления НБ КР от 31.10.2012 г. № 41/12), в соответствии с которыми:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- установлены сроки представления клиентом дополнительных документов, в том числе информации о контрагенте, которые не должны превышать 10 (десяти) рабочих дней. При этом, если операции клиента признаны подозрительными и/или клиенту присвоен высокий уровень риска, на время ожидания запрошенных документов банк не вправе проводить какие-либо операции по счету клиента до представления клиентом соответствующих документов;</li> <li>- внесены изменения по вопросу определения перечня оффшорных зон для целей противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.</li> </ul> <p>2) Положение о минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики, утвержденное постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-8-(НПА);</p> <p>3) Положение «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики»,</p>	
--	---	--	--

		<p>утвержденное постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 17 мая 2017 года № 19/12.</p> <p>Согласно внесенным изменениям в указанные положения, в целях минимизации рисков вовлечения банка по заключению сделок, не несущих очевидного экономического смысла, законной цели и/или которые впоследствии могут нанести ущерб интересам банка, расширена ответственность руководства банка за заключение подобных сделок и необходимость регламентации банком методов и способов выявления таких сделок.</p>	
<b>Российская Федерация</b> (за первое полугодие 2021 года)			
1.	<p>Федеральный закон от 26 мая 2021 года № 155-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Вступил в силу 6 июня 2021 года за исключением отдельных положений.</p>	<p>Установленный Федеральным законом № 115-ФЗ перечень категорий лиц, в отношении которых предусмотрено информирование компетентных органов иностранных государств о запрете таким лицам открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами, дополнен главами муниципальных округов.</p>	<p>www.pravo.gov.ru 26.05.2021</p>
2.	<p>Федеральный закон от 11 июня 2021 года № 165-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Вступил в силу 27 июня 2021 года.</p>	<p>Законом установлены правовые основы осуществления контроля (надзора) в сфере ИЮД/ФТ/ФРОМУ. В частности, установлен порядок проведения контрольных мероприятий с учетом риск-ориентированного подхода, предусматривающего отнесение деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или</p>	<p>www.pravo.gov.ru 11.06.2021</p>

		<p>иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей к определенному уровню риска несоблюдения требований национального законодательства в сфере ПОД/ФТ, формируемому ими в том числе с учетом результатов национальной оценки рисков, секторальной оценки рисков и дистанционного мониторинга.</p> <p>Определено, что контроль (надзор) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется контрольными (надзорными) органами в соответствующей сфере деятельности, в отношении аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, являющихся членами саморегулируемых организаций (СРО) аудиторов, СРО аудиторов, в отношении адвокатов - адвокатскими палатами, в отношении нотариусов - нотариальными палатами. В случае отсутствия контрольных (надзорных) органов в сфере деятельности организаций осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, указанных в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, контроль (надзор) осуществляется уполномоченным органом (Росфинмониторингом).</p>	
3.	<p>Федеральный закон от 28 июня 2021 года № 230-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 3.1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан российской</p>	<p>В Федеральный закон № 115-ФЗ внесены изменения, в соответствии с которыми устанавливаются критерии обязательного контроля операций (1) по получению или расходованию некоммерческой организацией (если такая организация не является органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-</p>	<p><a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a> 28.06.2021</p>

	федерации». Вступил в силу 9 июля 2021 года за исключением отдельных положений.	правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, товариществом собственников недвижимости, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, торгово-промышленной палатой) денежных средств и (или) иного имущества, (2) по получению физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств.	
4.	Федеральный закон от 28 июня 2021 года № 2ЭЗ-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Вступил в силу 9 июля 2021 года.	<p>В Федеральном законе № 115-ФЗ определены понятия «доверительный собственник (управляющий) иностранной структуры без образования юридического лица» и «протектор».</p> <p>Вводятся новые обязанности (1) организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливать сведения о протекторах (при их наличии) в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией; (2) клиентов таких организаций - предоставлять им информацию о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора. Предусмотрена обязанность по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах для иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.</p>	www.pravo.gov.ru 28.06.2021

		Требования по идентификации клиента (его представителя) или выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, установлению иной информации о клиенте, применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, организации внутреннего контроля, фиксированию, хранению информации, приему на обслуживание и обслуживанию публичных должностных лиц распространены на доверительных собственников (управляющих) иностранной структуры без образования юридического лица.	
5.	Указание Банка России от 31 марта 2021 года № 5768-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20 сентября 2017 года № 600-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов». Вступает в силу 19 июля 2021 года.	Установлен порядок представления кредитными организациями в Росфинмониторинг информации по срочным запросам в электронной форме.	<a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a>
6.	Указание Банка России от 19 апреля 2021 года № 5780-У «О требованиях к раскрытию банками, операторами финансовых платформ информации, связанной с совершением действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Вступило в силу 11 июня 2021 года.	Установлены требования к банкам с универсальной лицензией, банкам с базовой лицензией, операторам финансовой план формы (1) раскрывать информацию, связанную с совершением действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, на своих официальных сайтах в информационно телекоммуникационной сети Интернет; (2) по мере изменения обновлять раскрываемую информацию.	<a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> 31.05.2021

		Также предусмотрен перечень сведений, которые должна содержать раскрываемая информация.	
7.	Указание Банка России от 28 апреля 2021 года № 5787-У «Об условиях осуществления банками действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Вступило в силу 21 июня 2021 года.	Установлены условия осуществления банками с универсальной лицензией, которые соответствуют определенным критериям, действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.	www.cbr.ru 10.06.2021
8.	Методические рекомендации Банка России от 12 февраля 2021 года № 1-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям, совершаемым на основании исполнительных документов».	Кредитным организациям даны рекомендации, направленные на минимизацию риска их вовлечения в ОД/ФТ при совершении недобросовестными участниками хозяйственного оборота операций с использованием исполнительных документов, выданных на основании судебного акта о взыскании денежных средств в связи с неисполнением условий гражданско-правовой сделки.	Вестник Банка России № 9 17.02.2021
9.	Информационное письмо Банка России от 13 апреля 2021 года № ИН-01-12/23 «О критериях определения признаков высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и (или) наличных операций».	При проведении оценки кредитных организаций по итогам работы за II квартал 2021 года и последующие периоды Банком России будут применяться следующие критерии определения признаков высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и (или) наличных операций: - превышение величины 2 процента за последний квартал суммарного значения удельного веса (доли) объема сомнительных наличных операций в объемах дебетовых оборотов по счетам клиентов и удельного веса (доли) объема сомнительных безналичных операций в объемах дебетовых	Вестник Банка России № 23 21.04.2021

		<p>оборотов по счетам клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;</p> <p>- превышение величины 0,5 млрд рублей за последний квартал объема сомнительных операций клиентов с безналичными и наличными денежными средствами в совокупности.</p>	
(за второе полугодие 2021 года)			
1.	<p>Федеральный закон от 2 июля 2021 года № 343-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»</p> <p><i>Вступил в силу 22 августа 2021 года за исключением отдельных положений.</i></p>	<p>К категории организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, отнесены иностранные страховые организации, имеющие право осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации.</p>	<a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a>
2.	<p>Федеральный закон от 2 июля 2021 года № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».</p> <p><i>Вступил в силу 13 июля 2021 года.</i></p>	<p>Скорректированы перечни сведений (документов), получаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, при проведении идентификации в отношении клиентов-юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (ПОД/ФТ).</p>	<a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a>
3.	<p>Федеральный закон от 19 ноября 2021 года № 370-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p>	<p>Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, разрешено не проводить идентификацию и упрощенную идентификацию клиента-физического лица при размене банкнот и монет или замене поврежденных банкнот и монет на сумму, не превышающую</p>	<a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a>

*Информация от центральных (национальных) банков, являющихся участниками Соглашения о Евразийском совете центральных (национальных) банков от 18.11.2015*

	<p><i>Вступил в силу 19 ноября 2021 года.</i></p>	<p>40 тыс. рублей, за исключением случаев возникновения подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (ОД/ФТ).</p> <p>Также организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, разрешено проведение упрощенной идентификации клиента при размене клиентом- физическим лицом банкнот и монет или замене поврежденных банкнот и монет на сумму не более 100 тыс. рублей.</p>	
4.	<p>Федеральный закон от 21 декабря 2021 года № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».</p> <p><i>Вступает в силу 22 марта 2022 года за исключением отдельных положений.</i></p>	<p>На базе Банка России создан централизованный информационный сервис Платформа «Знай своего клиента», через который кредитные организации (КО) в онлайн-режиме смогут получать качественную информацию об уровне риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (под «подозрительной операцией» согласно данному Федеральному закону понимается операция с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемая в целях ОД/ФТ) клиентов и их контрагентов и использовать ее при реализации процедур «противолегализационного» контроля.</p> <p>Банк России будет присваивать созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации юридическим лицам (за исключением, кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) и индивидуальным предпринимателям один из трех уровней риска - низкий, средний, высокий - с учетом установленных Банком России по согласованию с Росфинмониторингом критериев. Предусмотрен</p>	<p><a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a></p>

		дифференцированный подход при обслуживании клиентов, которые отнесены КО к тому или иному уровню риска, а также клиентов, которые отнесены к высокому уровню риска одновременно КО и Банком России.	
5.	Федеральный закон от 30 декабря 2021 года № 483-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Вступает в силу 29 мая 2022 года.	<p>Уточнен порядок проведения идентификации и упрощенной идентификации клиентов организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом. В частности, упрощенная идентификация, идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится при осуществлении операций по приему от клиентов- физических лиц страховых премий, если сумма таких премий не превышает 15 тысяч рублей, а в отношении страховых премий по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и договору добровольного страхования средств наземного транспорта - 40 тысяч рублей.</p> <p>Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, предоставляется право на основании договора поручить другой организации, помимо проведения упрощенной идентификации или идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, также обновление информации о них.</p>	<a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a>
6.	Положение Банка России от 15 июля 2021 года № 764-П «О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным	Скорректированы порядок, сроки и объем доведения Банком России полученной от Росфинмониторинга информации до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.	<a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a>

	<p>имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13.2 статьи 7 указанного Федерального закона».</p> <p><i>Вступило в силу 1 сентября 2021 года.</i></p>		
7.	<p>Указание Банка России от 15 июля 2021 года № 5860-У «О внесении изменений в пункты 2 и 4 Указания Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p><i>Вступило в силу 1 сентября 2021 года за исключением отдельных положений.</i></p>	<p>Установлена обязанность представлять в Росфинмониторинг сведения об отмене судом ранее принятого НФО решения об отказе от проведения операции и о фактах воспрепятствования со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации НФО, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями Федерального закона № 115-ФЗ либо его отдельных положений.</p>	<p><a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a></p>
8.	<p>Указание Банка России от 15 июля 2021 года № 5861-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона «О противодействии</p>	<p>Установлен новый порядок представления КО сведений в Росфинмониторинг, обновлен перечень видов сведений и информации, которые должны быть направлены в Росфинмониторинг.</p>	<p><a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a></p>

	<p>легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». <i>Вступило в силу 1 сентября 2021 года за исключением отдельных положений.</i></p>		
9.	<p>Указание Банка России от 5 октября 2021 года № 5965-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». <i>Вступило в силу 28 ноября 2021 года.</i></p>	<p>Скорректированы требования к идентификации КО и НФО клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях ПОД/ФТ.</p>	<p><a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a></p>
10.	<p>Указание Банка России от 5 октября 2021 года № 5966-У «О порядке проведения Банком России оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по секторам экономической деятельности (секторальная оценка рисков)». <i>Вступило в силу 4 декабря 2021 года.</i></p>	<p>Установлен порядок проведения Банком России оценки рисков совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ по секторам экономической деятельности (секторальной оценки рисков).</p>	<p><a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a></p>
11.	<p>Методические рекомендации Банка России от 6 сентября 2021 года № 16-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов - физических лиц».</p>	<p>КО при реализации процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ рекомендовано обратить повышенное внимание на отдельные операции клиентов-физических лиц, целью которых может быть осуществление незаконной</p>	<p><a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a></p>

		предпринимательской деятельности, в частности, связанных с обеспечением расчетов «теневое» игорного бизнеса (незаконных «онлайн-казино» и «онлайн-лотерей»), нелегальных участников финансового рынка (в том числе, лиц, незаконно предлагающих услуги форекс-дилеров, организаторов «финансовых пирамид»), а также в целях совершения операций в «криптовалютных обменниках».	
12.	Информационное письмо Банка России от 21 сентября 2021 года № ИН-014-12/72 «О неприменении Банком России мер к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям».	В отношении КО и НФО до 1 апреля 2022 года не будут применяться меры за допущенные нарушения порядка и (или) сроков представления в уполномоченный орган сведений и информации об операциях, предусмотренных пунктами 1.2 и 1.3-1 статьи 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».	<a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a>
13.	Информационное письмо Банка России от 15 ноября 2021 года № ИН-014-12/88 «О неприменении Банком России мер к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям».	В отношении КО и НФО до 1 апреля 2022 года не будут применяться меры за допущенные нарушения требования абзаца второго пункта 15 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».	<a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a>