

Данные об изменениях в действующем законодательстве по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в 2018 году

| № п/п | Законодательный/нормативный документ | Краткое содержание/основные изменения | Адрес размещения акта |
|---|--|--|---|
| Кыргызская Республика (за первое полугодие 2018 года) | | | |
| 1. | Инструкция об осуществлении банковского надзора, утвержденная постановлением Правления НБ КР от 20 июня № 2018-П-12\24-2 | Данный нормативный правовой акт описывает методику, цели и принципы осуществления банковского надзора (внешнего надзора и инспекторских проверок) в соответствии с принципами риск-ориентированного надзора за коммерческими банками, в том числе на предмет соответствия законодательству в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической деятельности. Он был разработан вместо ранее действовавшей Инструкции о проведении инспекторских проверок на местах. | https://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=103&lang=RUS&material=87703 |
| Российская Федерация (за первое полугодие 2017 года) | | | |
| 1. | Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утверждена Президентом Российской Федерации 30 мая 2018 года. | В Концепции определены основные риски в сфере ПОД/ФТ, а также цели, основные направления развития национальной системы ПОД/ФТ и задачи по реализации этих направлений. | www.kremlin.ru |
| 2. | Федеральный закон от 18 апреля 2018 года № 69-ФЗ «О внесении изменения в статью 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Вступил в силу 18 апреля 2018 года. | Уточнено, что в состав организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, негосударственные пенсионные фонды включены только в части осуществления ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению. | www.pravo.gov.ru 18.04.2018 |

| | | | |
|----|--|--|--|
| 3. | <p>Федеральный закон от 18 апреля 2018 года № 80-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и статью 9 Федерального закона «О центральном депозитарии» по вопросу исключения требования о согласовании правил внутреннего контроля» <i>Вступил в силу 29 апреля 2018 года.</i></p> | <p>Закон исключает требование о согласовании центральным депозитарием и оператором по приему платежей с Банком России и Росфинмониторингом соответственно своих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.</p> | <p>www.pravo.gov.ru 18.04.2018</p> |
| 4. | <p>Федеральный закон от 23 апреля 2018 года № 90-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения». <i>Вступил в силу 23 июля 2018 года.</i></p> | <p>Закон принят в целях создания правового механизма противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения. Закон о ПОД/ФТ дополнен соответствующей статьей 7.5. Необходимые изменения также вносятся в положения Федеральных законов «О банках и банковской деятельности», «О сельскохозяйственной кооперации», «О рынке ценных бумаг», «О ломбардах», «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».</p> | <p>www.pravo.gov.ru 23.04.2018</p> |
| 5. | <p>Федеральный закон от 23 апреля 2018 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». <i>Вступил в силу 1 июня 2018 года.</i></p> | <p>Закон принят в целях исключения из обращения сберегательных (деPOSITНЫХ) сертификатов на предъявителя и сберегательных книжек на предъявителя.</p> | <p>www.pravo.gov.ru 23.04.2018</p> |
| 6. | <p>Федеральный закон от 23 апреля 2018 года № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию</p> | <p>Закон о ПОД/ФТ дополнен требованием к аудиторам о необходимости уведомления Росфинмониторинга о наличии у них любых подозрений в осуществлении аудируемым лицом операций с целью отмывания денег или финансирования терроризма.</p> | <p>www.pravo.gov.ru 23.04.2018</p> |

| | | | |
|----|--|--|---|
| | терроризма» и статью 13 Федерального закона «Об аудиторской деятельности». <i>Вступил в силу 4 мая 2018 года.</i> | | |
| 7. | Положение Банка России от 30 марта 2018 года № 639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом». <i>Вступил в силу 24 июня 2018 года.</i> | Банком России обновлен порядок, сроки и объем доведения до сведения кредитных организаций (КО) и некоторых некредитных финансовых организаций (НФО), информации, полученной от Росфинмониторинга: - о случаях отказа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, от проведения операции; - о случаях отказа КО от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица; - о случаях расторжения КО договора банковского счета (вклада) с клиентом при определенных условиях; - иные сведения. В связи со вступлением в силу настоящего Положения утратило силу Положение Банка России от 20 июля 2016 года № 550-П. | www.cbr.ru 13.06.2018; «Вестник Банка России» № 46 (2000) от 15.06.2018 |
| 8. | Указания Банка России от 29 января 2018 года № 4707-У «О внесении изменений в пункты 2.1 и 2.3 Положения Банка России от 2 марта 2012 года № 375-Г1 «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Вступил в силу 21 апреля 2018 года. и № 4708-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-Г1 «О требованиях к | Указание устанавливает, что специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, возглавляющее подразделение по ПОД/ФТ, обязано соответствовать не только квалификационным требованиям, но и требованиям к деловой репутации. Также Указание обязывает КО и НФО (страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании, а также микрофинансовые организации, осуществляющие свою деятельность в виде микрофинансовой компании) уведомлять Банк России о | 4707-У www.cbr.ru 10.04.2018; «Вестник Банка России» № 47 (1986) от 16.04.2018 4708-У www.cbr.ru |

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

| | | | |
|-----|---|---|---|
| | <p>правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». <i>Вступил в силу 27 апреля 2018 года.</i></p> | <p>назначении на должность (освобождении от должности) ответственного сотрудника, а также другого сотрудника в период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам, а также в отпуске по уходу за ребенком.</p> | <p>16.04.2018; «Вестник Банка России» № 33 (1987) от 18.04.2018</p> |
| 9. | <p>Указания Банка России от 30 марта 2018 года № 4758-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». <i>Вступил в силу 21 апреля 2018 года.</i></p> <p>и № 4759-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». <i>Вступил в силу 6 мая 2018 года.</i></p> | <p>Указания устанавливают дополнительные требования к правилам внутреннего контроля КО и НФО. В частности, предусматривается включение в правила внутреннего контроля КО (глава 7.2 Положения Банка России № 375-П) программы организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии (созданная при Центральном банке Российской Федерации Федеральным).</p> <p>Предусматривается включение в правила внутреннего контроля НФО (глава 8.1 Положения Банка России № 445-П) программы организации в НФО работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии.</p> | <p>4758-У www.cbr.ru 10.04.2018; «Вестник Банка России» № 33 (1987) от 18.04.2018</p> <p>4759-У www.cbr.ru 25.04.2018; «Вестник Банка России» № 36 (1990) от 07.05.2018</p> |
| 10. | <p>Указание Банка России от 30 марта 2018 года № 4760-У «О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и</p> | <p>Указание устанавливает состав межведомственной комиссии при Банке России, а также порядок ее работы с заявлениями и документами и (или) сведениями, представленными клиентами финансовых организаций в целях отмены ранее принятых финансовыми организациями решений об отказе от заключения договора банковского счета и об отказе от выполнения распоряжений о совершении операции.</p> | <p>www.cbr.ru 10.04.2018; «Вестник Банка России» № 33 (1987) от 18.04.2018</p> |

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

| | | | |
|-----|---|--|--|
| | <p>порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации».</p> <p><i>Вступило в силу 21 апреля 2018 года.</i></p> | | |
| 11. | <p>Указание Банка России от 22 июня 2018 года № 4836-У «О требованиях к раскрытию информации, связанной с совершением действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p><i>Вступил в силу 7 августа 2018 года.</i></p> | <p>Указание устанавливает требования к раскрытию информации банками, размещающими сведения о физических лицах в единой системе идентификации и аутентификации и единой биометрической системе. Такие банки обязаны соблюдать некоторые условия, включая участие в системе страхования вкладов и неприменение мер по предупреждению банкротства. Одновременно банк должен обеспечить раскрытие информации также в случае сбора сведений (документов), необходимых для идентификации клиента - физического лица в целях осуществления банковских операций, представителем банка вне его структурных подразделений и стационарных офисов. Банк должен обеспечить раскрытие информации путем ее размещения на официальном сайте банка в сети Интернет.</p> | <p>www.cbr.ru 27.07.2018; «Вестник Банка России» № 60 (2014) от 02.08.2018</p> |
| 12. | <p>Методические рекомендации Банка России от 16 февраля 2018 года № 5-МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».</p> | <p>Методические рекомендации касаются вопросов выявления КО сомнительных операций клиентов.</p> | <p>www.cbr.ru «Вестник Банка России» № 17 (1973) от 22.02.2018</p> |