

**Данные об изменениях в действующем законодательстве по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в 2023 году**

№ п/п	Законодательный/нормативный документ	Краткое содержание/основные изменения	Адрес размещения акта
<b>Республика Армения</b> (за второе полугодие 2023 года)			
1.	Закон Республики Армения «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма».	С 27 ноября 2023 года нотариусы и уполномоченный орган, управляющий единым государственным кадастром недвижимости в Центр финансового мониторинга также подают отчеты о договорах дарения, независимо от их размера.	<a href="https://www.arlis.am/DocumentView.aspx?docid=185511">https://www.arlis.am/DocumentView.aspx?docid=185511</a> – на армянском языке
<b>Республика Казахстан</b> (за второе полугодие 2023 года)			
1.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 сентября 2023 года № 71 «О внесении изменений в постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июля 2019 года № 114 «Об установлении периода параллельного обращения циркуляционных монет национальной валюты Республики Казахстан» и от 20 июля 2020 года № 91 «Об утверждении перечня, форм 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».	В постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 июля 2020 года № 91 «Об утверждении перечня, форм 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» внесены изменения в части перехода по представлению отчетности небанковскими обменными пунктами исключительно в электронном формате. Вместе с тем, внесены изменения редакционного характера и актуализированы ссылки на нормативно-правовые акты.	<a href="https://adilet.zan.kz/rus/docs/V2300033510">https://adilet.zan.kz/rus/docs/V2300033510</a>

<b>Российская Федерация</b> (за первое полугодие 2023 года)			
1.	Федеральный закон от 18.03.2023 № 74-ФЗ «О внесении изменения в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Вступил в силу 18 марта 2023 года.	Случай, при которых не проводится идентификация клиентов - физических лиц, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также упрощенная идентификация клиентов - физических лиц, установленные пунктом 1.4 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ), дополнены случаем осуществления КО перевода денежных средств за счет остатка электронных денежных средств клиента - физического лица в пользу организации, созданной за пределами Российской Федерации, в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности на сумму до 15 тыс. рублей (либо эквивалентную сумму в иностранной валюте). Вместе с тем указанное изъятие не применяется, если у работников КО возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - ОД/ФТ).	<a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a> 18.03.2023
2.	Федеральный закон от 18.03.2023 № 76-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О почтовой связи» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Вступил в силу 18 марта 2023 года за исключением отдельных положений (изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ вступили в силу 18 марта 2023 года).	К числу операций, при которых идентификация клиентов - физических лиц, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также упрощенная идентификация клиентов-физических лиц не проводится отнесены операции по осуществлению организациями федеральной почтовой связи почтовых переводов денежных средств в пользу юридических лиц и	<a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a> 18.03.2023

		<p>индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, а также в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, если сумма почтового перевода не превышает 15 000 рублей. Вместе с тем, указанное изъятие не применяется, если у работника организации федеральной почтовой связи возникает подозрение, что операция осуществляется в целях ОД/ФТ. Одновременно организациям федеральной почтовой связи предоставлено право проводить упрощенную идентификацию клиентов - физических лиц при осуществлении и получении иных почтовых переводов денежных средств на сумму, не превышающую 15 000 рублей.</p>	
3.	<p>Федеральный закон от 28.04.2023 № 165-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». <i>Вступил в силу 28 апреля 2023 года.</i></p>	<p>Отменена обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов (в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ), если на обслуживание принимаются клиенты, являющиеся религиозными организациями, а также юридическими лицами, которые производят и (или) реализуют предметы религиозного назначения и религиозную литературу, и единственными учредителями (участниками) которых являются религиозные организации. Одновременно такие клиенты освобождены от обязанности располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в</p>	<p><a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a> 28.04.2023</p>

		сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.	
4.	Федеральный закон от 13.06.2023 № 260-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Вступил в силу 13 июня 2023 года.	<p>Размер страховых премий, прием которых может осуществляться без идентификации (упрощенной идентификации), увеличен с 15 000 рублей до 40 000 рублей (эквивалент в иностранной валюте), за исключением договоров страхования жизни и договоров с инвестиционной составляющей, для которых пороговое значение остается на уровне 15 000 рублей (эквивалент в иностранной валюте). Кроме того, установлена возможность проводить упрощенную идентификацию клиентов - физических лиц при заключении договоров страхования жизни и договоров с инвестиционной составляющей на сумму от 15 000 рублей до 40 000 рублей (эквивалент в иностранной валюте).</p> <p>Отменено требование об идентификации выгодоприобретателя при заключении договора страхования в пользу третьего лица. При этом при наступлении страхового случая лицо, являющееся выгодоприобретателем, подлежит идентификации в качестве клиента до осуществления ему страхового возмещения и (или) выплаты страховой суммы. Также Росфинмониторингу предоставлено право запрашивать и получать от финансовых организаций сведения о выгодоприобретателе, ставшие им известными при заключении договора страхования в пользу третьего лица (без проверки их достоверности).</p>	<a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a> 13.06.2023
5.	Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2023 № 150 «О подразделении финансовой разведки и компетентных органах Российской Федерации, участвующих в реализации Договора государств -	Росфинмониторинг, МВД России, Минюст России, ФСБ России, ФТС России, Генеральная прокуратура Российской Федерации, Следственный комитет Российской Федерации определены в качестве участвующих в	<a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a> 09.03.2023

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

	<p>участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения». Вступил в силу 9 марта 2023 года.</p>	<p>реализации Договора государств - участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - Договор).</p> <p>Определены вопросы, по которым компетентные органы Российской Федерации осуществляют сотрудничество с подразделениями финансовой разведки (далее - ПФР) и компетентными органами иностранных государств-участников Договора.</p> <p>МИД России уполномочен уведомить Исполнительный комитет Содружества Независимых Государств о ПФР и компетентных органах Российской Федерации, участвующих в реализации Договора, а также об изменении перечня компетентных органов Российской Федерации, участвующих в реализации Договора.</p>	
6.	<p>Постановление Правительства Российской Федерации от 26.04.2023 № 666 «Об утверждении Правил размещения на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу и опубликования в официальных периодических изданиях сведений об организациях и о физических лицах, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо исключенных из указанных перечней, а также о признании утратившими силу некоторых решений Правительства Российской Федерации». Вступило в силу 5 мая 2023 года.</p>	<p>Установлены (i) порядок размещения на официальном сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет» сведений об организациях и о физических лицах, включенных в составленные в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, либо исключенных из указанных перечней (далее - Сведения); (ii) порядок доведения соответствующей информации Росфинмониторингом до органов государственной власти и организаций.</p> <p>Сведения размещаются на официальном сайте</p>	<p><a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a> 27.04.2023</p>

		<p>Росфинмониторинга незамедлительно, но не позднее 4 часов с момента размещения соответствующей информации в сети «Интернет» на официальных сайтах Совета Безопасности ООН или органов, специально созданных решениями Совета Безопасности ООН.</p> <p>Кроме того, Сведения публикуются в «Российской газете» не реже чем один раз в месяц на основании информации, передаваемой Росфинмониторингом. Также Сведения доводятся Росфинмониторингом до 19 органов государственной власти и организаций, включая МВД России, ФСБ России, ФНС России, ФСПП России, Банк России, через их личные кабинеты.</p>	
7.	<p>Указание Банка России от 06.03.2023 № 6370-У «О порядке сообщения иностранной страховой организацией Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах».</p> <p><i>Вступило в силу 6 июня 2023 года.</i></p>	<p>Установлен порядок сообщения Банку России иностранной страховой организацией информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.</p>	<p><a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> 17.04.2023</p>
8.	<p>Указание Банка России от 04.04.2023 № 6396-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 22 февраля 2019 года № 5075-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения».</p> <p><i>Вступило в силу 6 июня 2023 года.</i></p>	<p>Изменения в Указание Банка России от 22 февраля 2019 года № 5075-У обусловлены необходимостью приведения редакции данного указания Банка России в соответствие с положениями Федерального закона № 115-ФЗ в связи с закреплением нового порядка применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций или физических лиц, включенных в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально</p>	<p><a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> 26.05.2023</p>

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

		<p>созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения.</p> <p>Соответствующий порядок реализации указанных требований закона должен быть зафиксирован в правилах внутреннего контроля КО и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.</p>	
9.	<p>Указание Банка России от 04.04.2023 № 6397-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».</p> <p><i>Вступило в силу 6 июня 2023 года.</i></p>	<p>Изменения направлены на упрощение порядка идентификации поднадзорными Банку России финансовыми организациями отдельных иностранных клиентов в части:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отмены требования о легализации документов, выданных компетентными органами иностранных государств, подтверждающих статус клиентов, являющихся банками- нерезидентами;</li> <li>- установления требования о необходимости легализации вышеуказанных документов в отношении иных клиентов исключительно в случае наличия у работников финансовых организаций сомнений в достоверности или точности представленных документов и (или) сведений либо подозрений в том, что целью заключения договора с финансовой организацией является совершение операций в целях ОД/ФТ.</li> </ul> <p>Также установлено, что в анкету (досье) клиента финансовой организации включаются в том числе сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения.</p>	<p><a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> 26.05.2023</p>

10.	Информационное письмо Банка России от 18.01.2023 № ИН-08-12/6 «О национальной оценке рисков ОД и ФТ».	До поднадзорных Банку России организаций доведена информация об утверждении отчетов о национальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и национальной оценке рисков финансирования терроризма.	<a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> 20.01.2023
11.	Информационное письмо Банка России от 21.03.2023 № ИН-08-12/24 «Об исполнении требования о личном присутствии при открытии счета (вклада) клиента».	КО проинформированы о том, что установленное Федеральным законом № 115-ФЗ требование о личном присутствии клиента (представителя клиента) в целях открытия клиенту банковского счета (вклада) может быть обеспечено в том числе путем применения института представительства.	<a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> 22.03.2023
12.	Приказ Росфинмониторинга от 13.03.2023 № 52 «Об определении подлежащей обязательному контролю операции с денежными средствами"» (далее - приказ Росфинмониторинга № 52)/ <i>Вступил в силу 29 августа 2023 года.</i>	В качестве операции, подлежащей обязательному контролю, дополнительно определена операция по списанию денежных средств со счета юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытого на основании договора банковского счета, на сумму, равную или превышающую 5 миллионов рублей, при условии, что данное юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации, в течение года, предшествующего названной операции по списанию, получали денежные средства со счета в подразделении Центрального банка Российской Федерации на балансовом счете № 40102 «Единый казначейский счет», а денежные средства по указанной операции переводятся в пользу получателя, отнесенного на дату совершения обозначенной операции по списанию Центральным банком Российской Федерации к группе высокой или средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. Обязанность по представлению сведений в Росфинмониторинг об указанной операции возложена на КО, начиная со дня вступления в силу	<a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a> 30.05.2023

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

		приказа Росфинмониторинга № 52 (с 29.08.2023) по день, являющийся последним днем действия приказа Росфинмониторинга № 52 (до 28.08.2025 включительно).	
13.	Приказ Росфинмониторинга от 26.04.2023 № 94 «Об определении подлежащей обязательному контролю операции с имуществом» (далее - приказ Росфинмониторинга № 94). <i>Вступил в силу 17 июня 2023 года.</i>	<p>В качестве операции, подлежащей обязательному контролю, дополнительно определена операция по предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга) физическому лицу, в рамках которого данное физическое лицо выступает продавцом имущества, являющегося предметом лизинга, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 100 тысяч рублей, но не более 1 миллиона рублей.</p> <p>Обязанность по представлению сведений в Росфинмониторинг об указанной операции возложена на лизинговые компании, начиная со дня вступления в силу приказа Росфинмониторинга № 94 (с 17.06.2023) по день, являющийся последним днем действия приказа Росфинмониторинга № 94 (до 17.06.2025 включительно).</p>	<a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a> 01.06.2023
(за второе полугодие 2023 года)			
1.	Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». <i>Вступил в силу 1 октября 2023 года. Изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ вступят в силу 1 октября 2025 года.</i>	<p>Расширены требования к лицам, осуществляющим деятельность по приему платежей физических лиц. Банк России наделен полномочиями по осуществлению контроля (надзора) за деятельностью операторов по приему платежей (далее - операторы).</p> <p>Контроль (надзор) за операторами, являющимися членами саморегулируемых организаций операторов (далее - СРО), будет осуществляться Банком России во взаимодействии с указанными СРО. В отношении соблюдения операторами требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и</p>	<a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a> 10.07.2023

		<p>финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России Банком России будет осуществляться непосредственный контроль (надзор).</p> <p>Кроме того, с 01.10.2023 Банк России наделен полномочиями по принятию решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице в реестр операторов и по ведению указанного реестра.</p> <p>С 01.10.2025 в отношении операторов будут действовать нормативные акты Банка России, изданные на основании Федерального закона № 115-ФЗ по согласованию с Росфинмониторингом, в отношении организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (далее - организации) в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 115-ФЗ (за исключением кредитных организаций), являющихся некредитными финансовыми организациями, регулирование которых, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России.</p> <p>С 01.10.2025 в случае неоднократного в течение одного года нарушения оператором отдельных требований, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, требований, предусмотренных Федеральным законом от 29.12.2022 № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, принятых в</p>	
--	--	--	--

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

		соответствии с указанными федеральными законами, Банк России вправе ввести запрет на проведение оператором идентификации, проводимой в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, на срок до 1 года.	
2.	Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». <i>Вступил в силу 1 января 2024 года.</i>	К числу организаций отнесены негосударственные пенсионные фонды в части осуществления деятельности по формированию долгосрочных сбережений.	<a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a> 10.07.2023
3.	Федеральный закон от 10.07.2023 № 308-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». <i>Вступил в силу 21 июля 2023.</i>	Отдельные организации <sup>8</sup> вправе поручать на основании договора иностранному банку или иной иностранной финансовой организации проведение идентификации клиента - иностранного гражданина или иностранного юридического лица, представителя иностранного клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление имеющейся о них информации. <sup>9</sup> Отдельные организации, поручившие проведение идентификации и (или) обновление информации иностранной финансовой организации, вправе использовать документы и сведения, полученные иностранной финансовой организацией, только при условии нахождения иностранного клиента на обслуживании в иностранной финансовой организации на момент проведения таких идентификации и (или) обновления информации. В случае проведения идентификации иностранной финансовой организацией при соблюдении вышеуказанного условия кредитная организация вправе открыть счет (вклад) иностранному клиенту без личного присутствия иностранного гражданина, открывающего счет (вклад), либо представителя иностранного юридического лица.	<a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a> 10.07.2023

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

		<p>При этом Банк России вправе запретить отдельным организациям поручать проведение идентификации одной или нескольким иностранным финансовым организациям, а также установить в качестве условия использования ими документов и сведений, полученных от иностранной финансовой организации, требование о личном присутствии иностранного гражданина или представителя иностранного юридического лица при проведении указанной иностранной финансовой организацией идентификации иностранного клиента и (или) обновлении информации.</p> <p>Кроме того, под обязательный контроль будут попадать операции с денежными средствами или иным имуществом на сумму, равную или превышающую 50 000 рублей (эквивалент в иностранной валюте), совершаемые по поручению клиентов - иностранных граждан, либо на сумму, равную или превышающую 500 000 рублей (эквивалент в иностранной валюте), совершаемые по поручению клиентов - иностранных юридических лиц, при условии, что идентификация указанных клиентов проведена на договорной основе иностранной финансовой организацией.</p>	
<p><sup>8</sup> Кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторы инвестиционной платформы, управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, операторы информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее совместно - отдельные организации).</p>			
<p><sup>9</sup> Перечень государств (территорий), в которых зарегистрированы иностранные финансовые организации, которым может быть поручено проведение идентификации и (или) обновление указанной информации, утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 14.10.2023 № 2838-р «Об утверждении перечня иностранных государств, в которых зарегистрированы иностранные банки и иные иностранные финансовые организации, которым кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, операторы инвестиционных платформ, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, операторы информационных систем, вправе поручать проведение идентификации клиента - иностранного гражданина или иностранного юридического лица, представителя такого клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и (или) обновление информации о них».</p>			

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

4.	Федеральный закон от 31.07.2023 № 399-ФЗ «О внесении изменения в статью 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях». Вступил в силу 11 августа 2023 года.	Установлена административная ответственность за непредставление организациями в Росфинмониторинг по его запросу сведений о выгодоприобретателях, ставших им известными при заключении договора страхования в пользу третьего лица (без проверки их достоверности).	<a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a> 31.07.2023
5.	Федеральный закон № 417-ФЗ «О эксперимента по от 04.08.2023 проведении установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Вступил в силу 1 сентября 2023 года.	<p>С 01.09.2023 в Российской Федерации запущен эксперимент по развитию партнерского финансирования, в рамках которого совершать сделки (операции), отвечающие предусмотренным Федеральным законом № 417-ФЗ требованиям, могут как поднадзорные Банку России кредитные организации и некредитные финансовые организации, так и потребительские кооперативы, общественно полезные фонды, автономные некоммерческие организации, хозяйственные общества или товарищества, являющиеся резидентами Российской Федерации, при условии внесения сведений о них в реестр участников эксперимента.</p> <p>Участники эксперимента, являющиеся организациями, при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию продолжают в полном объеме пользоваться правами и нести все возложенные на них обязанности в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.</p> <p>На иных участников эксперимента распространяются требования в сфере ПОД/ФТ, аналогичные требованиям, предъявляемым в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ к адвокатам, нотариусам, доверительным собственникам (управляющим) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительным органам</p>	<a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a> 04.08.2023

		личного фонда, имеющего статус международного фонда, и лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в случаях, если они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента отдельные операции с денежными средствами или иным имуществом.	
6.	Федеральный закон от 19.10.2023 № 503-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». <i>Вступил в силу 1 января 2024 года.</i>	Федеральный закон принят в целях оптимизации полномочий Правительства Российской Федерации и повышения эффективности деятельности федеральных органов исполнительной власти. Ряд полномочий Правительства Российской Федерации в различных сферах, включая сферу ПОД/ФТ, передан на уровень федеральных органов исполнительной власти. В связи с этим в статью 7 Федерального закона № 115-ФЗ вносится изменение, в соответствии с которым полномочия по определению требований к идентификации организациями (за исключением кредитных организаций и некредитных финансовых организаций), клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев закрепляются за Росфинмониторингом.	<a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a> 19.10.2023
7.	Федеральный закон от 02.11.2023 № 519-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»». <i>Вступил в силу 13 ноября 2023 года.</i>	Установлено, что порядок исключения юридического лица из единого государственного реестра юридических лиц (индивидуального предпринимателя из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей) по решению регистрирующего органа применяется также в случае наличия оснований, предусмотренных пунктом 4 статьи 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ.	<a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a> 02.11.2023

		<p>Кроме того, установлено ограничение на три года на регистрацию новых юридических лиц теми физическими лицами, которые были руководителями или участниками (с долей более 50%) в юридических лицах на момент их исключения из ЕГРЮЛ по вышеуказанному основанию. Также по этому основанию устанавливается трехлетнее ограничение на государственную регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.</p>	
8.	<p>Указ Президента Российской Федерации от 08.08.2023 № 589 «О специальном порядке проведения расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции».</p> <p><i>Вступил в силу 8 августа 2023 года за исключением отдельных положений (положения в части открытия специальных рублевых счетов типа «3» и специальных валютных счетов типа «3» вступили в силу 1 ноября 2023 года).</i></p>	<p>Кредитные организации, являющиеся уполномоченными банками в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ, наделены правом открывать специальные рублевые счета типа «3» и специальные валютные счета типа «3» без личного присутствия представителя иностранного покупателя для целей проведения расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции, заключенным резидентами - участниками внешнеэкономической деятельности с иностранными покупателями на организованных торгах.</p> <p>При этом уполномоченные банки должны проводить идентификацию новых клиентов - иностранных покупателей, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России на основании доступных в сложившихся обстоятельствах документов и сведений об этих лицах не позднее 45 дней после дня открытия таким клиентам специальных рублевых счетов типа «3» и специальных валютных счетов типа «3».</p>	<p><a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a> 08.08.2023</p>
9.	<p>Распоряжение Правительства Российской Федерации от 14.10.2023 № 283 8-р «Об утверждении перечня</p>	<p>Утвержден перечень иностранных государств (территорий), в которых зарегистрированы иностранные</p>	<p><a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a> 24.10.2023</p>

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

	<p>иностранных государств (территорий), в которых зарегистрированы иностранные банки и иные иностранные финансовые организации, которым кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторы инвестиционных платформ, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, вправе поручать проведение идентификации клиента - иностранного гражданина или иностранного юридического лица, представителя такого клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и (или) обновление информации о них».</p> <p><i>Вступило в силу 24 октября 2023 года.</i></p>	<p>банки и иные иностранные финансовые организации, которым отдельные организации вправе поручать проведение идентификации клиента - иностранного гражданина или иностранного юридического лица, представителя такого клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и (или) обновление информации о них.</p>	
10.	<p>Методические рекомендации Банка России от 12.10.2023 г. № 13-МР в отношении деятельности кредитных организаций и платежных агрегаторов по осуществлению расчетов с организациями торговли (услуг) по операциям, совершенным с использованием электронных средств платежа.</p>	<p>Методические рекомендации разработаны в целях обеспечения стабильности национальной платежной системы, а также минимизации рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. В частности, кредитным организациям - эквайерам, а также привлекаемым ими платежным агрегаторам рекомендуется обеспечивать зачисление или перевод денежных средств, получаемых в пользу торгово-сервисных предприятий (далее - ТСП), с которыми был заключен договор о приеме электронных средств платежа (далее - ЭСП), только на банковские счета указанных ТСП в размере сумм операций, совершенных с</p>	<p><a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> 19.10.2023</p>

		<p>использованием ЭСП, информация о которых содержится в положительных авторизационных сообщениях о транзакциях в адрес соответствующего ТСП (с учетом сумм вознаграждений кредитной организации - эквайрера и платежного агрегатора и сумм операций по возврату ТСП денежных средств покупателям).</p> <p>Кредитным организациям - участникам платежных систем в случае привлечения ими кредитных организаций - эквайреров для исполнения своих функций эквайрера, определенных правилами платежных систем, рекомендуется обеспечивать соблюдение данных методических рекомендаций привлеченными кредитными организациями - эквайрерами.</p>	
11.	<p>Информационное письмо Банка России от 27.12.2023 № ИН-08-12/69 «О повышении внимания кредитных организаций к операциям с участием лиц, в деятельности которых имеются признаки осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке».</p>	<p>Информационное письмо издано в целях снижения рисков вовлечения кредитных организаций в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма лицами, в деятельности которых имеются признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке.</p> <p>Для выявления среди своих клиентов лиц, в деятельности которых имеются признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке, или контрагентов таких лиц кредитным организациям рекомендуется использовать «Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке», размещаемый на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и информацию, доводимую Банком России до сведения кредитных организаций посредством Платформы «Знай своего клиента» с указанием соответствующего критерия (кода типологии) отнесения юридических лиц (индивидуальных</p>	<p><a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> 10.01.2024</p>

		<p>предпринимателей) к группам высокой и средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.</p> <p>Дополнительно кредитным организациям рекомендуется на постоянной основе проводить среди клиентов разъяснительную работу о риске перевода денежных средств лицам, в деятельности которых имеются признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке.</p>	
--	--	---	--