

**Данные об изменениях в действующем законодательстве по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
(по информации, поступившей на 21.01.2025)**

№ п/п	Законодательный/нормативный документ	Краткое содержание/основные изменения	Адрес размещения акта
Российская Федерация (за первое полугодие 2024 года)			
1.	Федеральный закон от 11.03.2024 № 45-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». <i>Вступил в силу 11 марта 2024 года (за исключением отдельных положений). Данное изменение вступает в силу с 1 января 2025 года.</i>	<p>Установлено, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> - операция по передаче цифровых прав подлежит обязательному контролю в случае, если указанные цифровые права используются в качестве встречного предоставления за передаваемые (выполняемые, оказываемые) товары (работы, услуги), информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, по внешнеторговым договорам (контрактам), заключенным между резидентами и нерезидентами; - организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, являющиеся кредитными организациями (КО) и некредитными финансовыми организациями (НФО), присоединившимися к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы, вправе на основании договора поручать такому оператору проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев. 	www.pravo.gov.ru 11.03.2024
2.	Федеральный закон от 29.05.2024 № 119-ФЗ «О внесении изменения в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». <i>Вступил в силу 9 июня 2024 года.</i>	<p>Установлено, что упрощенная идентификация клиента – физического лица может проводиться посредством направления (в том числе в электронном виде) клиентом – физическим лицом необходимых сведений организации, осуществляющей операцию с денежными средствами или иным имуществом и имеющей право проводить упрощенную идентификацию, либо лицу, которому такой организацией поручено проведение упрощенной идентификации.</p>	www.pravo.gov.ru 29.05.2024

3.	<p>Федеральный закон от 29.05.2024 № 122-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 10 Федерального закона «О национальной платежной системе».</p> <p><i>Вступает в силу 30 мая 2025 года.</i></p>	<p>Определена максимальная сумма перевода денежных средств по поручению клиента – физического лица без открытия банковского счета (в том числе электронных денежных средств), при котором допускается проведение упрощенной идентификации клиента – физического лица, – не более 100 тыс. рублей (либо эквивалентной суммы в иностранной валюте).</p> <p>Одновременно с 60 тыс. рублей до 100 тыс. рублей повышена предельная сумма остатка электронных денежных на неперсонифицированном электронном средстве платежа в случае проведения оператором электронных денежных средств упрощенной идентификации клиента – физического лица.</p>	<p>www.pravo.gov.ru 29.05.2024</p>
4.	<p>Постановление Правительства Российской Федерации от 21.03.2024 № 359 «О внесении изменения в постановление Правительства Российской Федерации от 6 августа 2015 г. № 804».</p>	<p>Установлено, что информация о включении (исключении) лица в (из) перечень лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также об исключении из перечня или внесении в него корректировок размещается на официальном сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет» в день принятия решения (ранее – в течение одного рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения).</p>	<p>www.pravo.gov.ru 22.03.2024</p>
5.	<p>Методические рекомендации Банка России от 29.02.2024 № 4-МР по усилению контроля за отдельными операциями клиентов — физических лиц.</p>	<p>В целях снижения рисков использования услуг КО в противоправных целях КО рекомендуется осуществлять мониторинг операций по банковским счетам дропов или операций с использованием предоставленных им электронных средств платежа в целях установления:</p> <ul style="list-style-type: none"> - клиентов – физических лиц, осуществляющих переводы денежных средств (электронных денежных средств) в пользу дропов, связанные с покупкой (продажей) цифровых валют; и клиентов – физических лиц, в пользу которых от дропов осуществляются переводы денежных средств (электронных денежных средств), связанные с покупкой (продажей) цифровых валют. 	<p>www.cbr.ru 29.02.2024</p>
6.	<p>Методические рекомендации Банка России от 27.04.2024 № 9-МР по повышению внимания</p>	<p>Определены критерии, при которых КО рекомендовано организовать и осуществлять на постоянной основе работу по выявлению среди своих клиентов:</p>	<p>www.cbr.ru 27.04.2024</p>

	кредитных организаций к отдельным операциям клиентов.	<p>- физических лиц, на регулярной основе осуществляющих покупку драгоценных металлов в слитках как за наличный, так и безналичный расчет, а также</p> <p>- юридических лиц – нерезидентов, осуществляющих внесение наличных денежных средств на банковский счет в значительных объемах с последующей покупкой драгоценных металлов в слитках.</p> <p>КО рекомендованы меры по работе с такими лицами.</p>	
7.	<p>Указание Банка России от 05.04.2024 № 6712-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 17 октября 2018 года № 655-П».</p> <p><i>Вступает в силу 1 апреля 2025 года.</i></p>	<p>Внесены изменения в порядок передачи КО и НФО электронных сообщений об открытии, закрытии или изменении реквизитов отдельного счета (депозита) в Росфинмониторинг.</p> <p>Передача электронных сообщений должна осуществляться непосредственно в Росфинмониторинг путем использования личного кабинета на официальном сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет». В случае невозможности использования личного кабинета передача сообщения должна осуществляться на цифровом носителе с сопроводительным письмом или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.</p> <p>КО должны подписывать электронное сообщение усиленной квалифицированной электронной подписью.</p>	<p>www.cbr.ru 20.05.2024</p>
8.	<p>Информационное письмо Банка России от 09.01.2024 № ИН-03-12/1 о продлении периода неприменения Банком России мер к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям.</p>	<p>Период, в течение которого в отношении КО и НФО не будут применяться меры за допущенные нарушения абзаца второго пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹, продлен до 31.12.2024.</p>	<p>www.cbr.ru 09.01.2024</p>
<p><i>[1] Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается принимать на обслуживание, а также осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.</i></p>			

9.	Информационное письмо Банка России от 29.02.2024 № ИН-08-12/18 о рисках совершения операций с цифровыми валютами и рекомендациях финансовым организациям исключить предложение услуг, предусматривающих совершение таких операций.	КО и НФО рекомендовано при распространении информации о своих услугах, в том числе рекламного характера, исключить любую информацию, предполагающую возможность совершения клиентами операций, связанных с оборотом цифровых валют.	www.cbr.ru 29.02.2024
10.	Информационное письмо Банка России от 26.04.2024 № ИН-08-12/29 об особенностях применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ при исполнении исполнительных документов.	КО рекомендовано при получении постановлений ФССП России или судебных приставов – исполнителей в отношении клиентов, к которым применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ ² , в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего документа проинформировать подразделение ФССП России либо судебного пристава – исполнителя о возможности списания денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшения остатка электронных денежных средств, выдачи наличных денежных средств по исполнительным документам после исключения такого клиента из ЕГРЮЛ (ЕГРИП).	www.cbr.ru
<p><i>[2] При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация применяет следующие меры: (1) не проводит операции по списанию денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), по уменьшению остатка электронных денежных средств, не осуществляет переводы денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, операции выдачи наличных денежных средств, за исключением определенных Федеральным законом № 115-ФЗ случаев, а также операции с иным имуществом; (2) не выдает при расторжении договора банковского счета (вклада, депозита) остаток денежных средств на счете либо не перечисляет его на другой счет такого клиента или на счет третьего лица по указанию такого клиента, за исключением определенных Федеральным законом № 115-ФЗ случаев; (3) прекращает обеспечение возможности использования таким клиентом электронного средства платежа.</i></p>			
11.	Информационное письмо Банка России от 15.05.2024 № ИН-08-12/31 об усилении контроля кредитных организаций за	В целях надлежащей реализации принципа «знай своего клиента» при приеме КО на обслуживание физических лиц с привлечением банковских платежных агентов (БПА), минимизации риска вовлечения КО и соответствующих физических лиц в противоправную деятельность, а также риска привлечения КО к	www.cbr.ru 20.05.2024

	деятельностью привлекаемых ими банковских платежных агентов.	ответственности за нарушение указанных требований законодательства КО рекомендовано: <ul style="list-style-type: none"> - проявлять должную осмотрительность при выборе БПА; - регулярно осуществлять проверку выполнения привлеченными БПА требований законодательства о ПОД/ФТ в части идентификации (упрощенной идентификации) клиентов – физических лиц и соблюдения условий их привлечения; - при выявлении случаев несоблюдения БПА условий их привлечения или требований законодательства о ПОД/ФТ в одностороннем порядке отказываться от исполнения договора с таким БПА. 	
12.	Информационное письмо Банка России от 05.06.2024 № ИН-08-12/35 об информировании клиентов о применяемых ограничениях.	КО рекомендовано организовать работу по корректному и полному информированию своих клиентов о причинах, послуживших основанием для принятия кредитной организацией решения об отказе от проведения операции, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также о расторжении такого договора и о причинах отказа в предоставлении клиентам услуг дистанционного банковского обслуживания, руководствуясь методическими рекомендациями Банка России № 5-МР ³ .	www.cbr.ru 06.06.2024
[3] Методические рекомендации Банка России от 22.02.2019 № 5-МР по вопросам информирования кредитными организациями клиентов о причинах принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также по вопросам взаимодействия с клиентами при дистанционном банковском обслуживании.			