

Данные об изменениях в действующем законодательстве по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в 2020 году

№ п/п	Законодательный/нормативный документ	Краткое содержание/основные изменения	Адрес размещения акта
Республика Казахстан (за первое полугодие 2020 года)			
1.	<p>Совместные приказ Первого заместителя Премьер- Министра Республики Казахстан - Министра финансов Республики Казахстан от 26 декабря 2019 года № 1423 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 271 «О внесении изменений в приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 518 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 236 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за исключением оператора межбанковской системы переводов денег, и микрофинансовых организаций».</p> <p><i>Введено в действие с 1 января 2020г.</i></p>	<p>Актуализированы регуляторные требования к внутреннему контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для уполномоченных организаций (небанковских обменных пунктов).</p>	<p>Информационная система «Параграф» (www.prg.kz)</p>

(за второе полугодие 2020 года)			
1.	<p>Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 96 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария»</p>	<p>Предусмотрены требования к Программе организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, которая должна включать описание функций подразделения по ПОД/ФТ порядок взаимодействия с другими подразделениями, а также функций, полномочий ответственного работника, порядок взаимодействия ответственного работника с уполномоченными органами организации и должностными лицами организации.</p> <p>Вместе с тем, предусмотрены требования к Программе управления рисками ОД/ФТ, которая должна включать порядок организации управления рисками ОД/ФТ, организации в разрезе ее структурных подразделений.</p> <p>Кроме того, предусмотрены требования к Программе идентификации клиентов и Программе мониторинга и изучения операций клиентов, которые включают порядок принятия клиентов на обслуживание, включая порядок и основания для отказа в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции, а также прекращения деловых отношений, порядок идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также мероприятия по обновлению и (или) получению дополнительных сведений о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, по изучению операций клиентов и выявлению пороговых, сложных, необычных и подозрительных операций.</p>	<p>Зарегистрировано в Реестре государственной регистрации НПА под № 21433 от 14 октября 2020 года.</p>

2.	<p>Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 98 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для фондовой биржи»</p>	<p>Предусмотрены требования к Программе организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, которая должна включать описание функций подразделения по ПОД/ФТ порядок взаимодействия с другими подразделениями, а также функций, полномочий ответственного работника, порядок взаимодействия ответственного работника с уполномоченными органами фондовой биржи и должностными лицами фондовой биржи.</p> <p>Вместе с тем, предусмотрены требования к Программе управления рисками ОД/ФТ, которая должна включать порядок организации управления рисками ОД/ФТ, организации в разрезе ее структурных подразделений.</p> <p>Кроме того, предусмотрены требования к Программе идентификации клиентов и Программе мониторинга и изучения операций клиентов, которые включают порядок принятия клиентов на обслуживание, включая порядок и основания для отказа в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции, а также прекращения деловых отношений, порядок идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также мероприятия по обновлению и (или) получению дополнительных сведений о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, по изучению операций клиентов и выявлению пороговых, сложных, необычных и подозрительных операций.</p>	<p>Зарегистрировано в Реестре государственной регистрации НПА под № 21424 от 14 октября 2020 года.</p>
----	---	--	--

3.	<p>Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 октября 2020 года № 103 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты»</p>	<p>Проектом предусматривается внесение изменений и дополнений в Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты.</p> <p>В частности, даны определения «необычной операции» и «пороговой операции», «должностное лицо» заменено словами «ответственное лицо по осуществлению мониторинга за соблюдением правил внутреннего контроля», а также дополнены содержания программ организации внутреннего контроля, управления рисками, идентификации клиента, его представителя и бенефициарного собственника и мониторинга и изучения операций клиентов, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> идентификация клиента, включая мероприятия по фиксации и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявления бенефициарного собственника и фиксации сведений о нем, установления и фиксации предполагаемой цели деловых отношений; осуществления оценки степени подверженности услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ, а также оценки риска клиента и минимизации выявленных рисков, в том числе сведения о количестве клиентов, уровне риска ОД/ФТ организации и подозрительных операциях; осуществления мероприятий, направленных на выявление пороговых, необычных, подозрительных операций; требования к программе обучения работников субъектов финансового мониторинга; изучения операций клиентов и выявлению пороговых, сложных, необычных и подозрительных операций. 	<p>Зарегистрировано в Реестре государственной регистрации НПА под № 21581 от 4 ноября 2020 года.</p>
----	--	--	--

4.	Совместные постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 августа 2020 года № 75 и приказ Министра финансов Республики Казахстан от 1 сентября 2020 года № 799 «О признании утратившими силу некоторых совместных приказов и постановлений и структурных элементов некоторых совместных приказов и постановлений»	В связи с принятием в новой редакции постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты» от 22 марта 2020 года № 18 разработан проект Совместного приказа Министра финансов Республики Казахстан и постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка «О признании утратившими силу некоторых совместных приказов и постановлений и структурных элементов некоторых совместных приказов и постановлений»	Зарегистрировано в Реестре государственной регистрации НПА под № 21180 от 8 сентября 2020 года.
5.	Совместные постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 октября 2020 года № 104 и приказ Министра финансов Республики Казахстан от 30 октября 2020 года № 1055 «О признании утратившими силу некоторых совместных приказов и постановлений, а также структурных элементов некоторых совместных приказов и постановлений»	Учитывая, что 12 октября 2020 года Агентством принят ряд Постановлений Правления, устанавливающие Требования к Правилам внутреннего контроля для субъектов финансового мониторинга, необходимо поставить на утрату ранее действовавшие нормативные правовые акты, принятые совместными постановлениями Правления Национального Банка и приказами Министра финансов. <i>Справочно</i> <i>Постановления Правления Агентства приняты 12.10.2020 года:</i> <i>1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан от 12 октября 2020 года № 95 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных</i>	Зарегистрировано в Реестре государственной регистрации НПА под № 21582 от 4 ноября 2020 года.

		<p><i>накопительных пенсионных фондов» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21434);</i></p> <p><i>2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан от 12 октября 2020 года № 96 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21433);</i></p> <p><i>3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан от 12 октября 2020 года № 97 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №21425);</i></p> <p><i>4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан от 12 октября 2020 года № 98 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для фондовой биржи» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21424)</i></p> <p><i>В этой связи был разработан и согласован с Министерством финансов Республики Казахстан и Министерством юстиции Республики Казахстан проект Совместного приказа Министра</i></p>	
--	--	--	--

		финансов Республики Казахстан и постановления Правления Агентства «О признании утратившими силу некоторых совместных приказов и постановлений, а также структурных элементов некоторых совместных приказов и постановлений».	
6.	Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №95 от 12 октября 2020 года «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов»	<p>Постановлением предусматривается установление Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов.</p> <p>Предусмотрены требования к Программе организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, которая должна включать описание функций подразделения по ПОД/ФТ порядок взаимодействия с другими подразделениями, а также функций, полномочий ответственного работника, порядок взаимодействия ответственного работника с уполномоченными органами фонда и должностными лицами фонда.</p> <p>Вместе с тем, предусмотрены требования к Программе управления рисками ОД/ФТ, которая должна включать порядок организации управления рисками ОД/ФТ фонда в разрезе его структурных подразделений. Кроме того, предусмотрены требования к Программе идентификации клиентов и Программе мониторинга и изучения операций клиентов, которые включают порядок принятия клиентов на обслуживание, включая порядок и основания для отказа в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции, а также прекращения деловых отношений, порядок идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также мероприятия по обновлению и (или) получению дополнительных сведений о</p>	Зарегистрировано в Реестре государственной регистрации НПА под № 21434 от 14 октября 2020 года.

		клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, по изучению операций клиентов и выявлению пороговых, сложных, необычных и подозрительных операций.	
7.	Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка № 97 от 12 октября 2020 года «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров»	<p>Постановлением предусматривается установление Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров.</p> <p>В частности, предусмотрены требования к Программе организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, которая должна включать описание функций подразделения по ПОД/ФТ порядок взаимодействия с другими подразделениями, а также функций, полномочий ответственного работника, порядок взаимодействия ответственного работника с уполномоченными органами организации и должностными лицами организации. Вместе с тем, предусмотрены требования к Программе управления рисками ОД/ФТ, которая должна включать порядок организации управления рисками ОД/ФТ организации в разрезе ее структурных подразделений. Кроме того, предусмотрены требования к Программе идентификации клиентов и Программе мониторинга и изучения операций клиентов, которые включают порядок принятия клиентов на обслуживание, включая порядок и основания для отказа в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции, а также прекращения деловых отношений, порядок идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также мероприятия по обновлению и (или) получению дополнительных сведений о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, по изучению</p>	Зарегистрировано в Реестре государственной регистрации НПА под № 21425 от 14 октября 2020 года.

		операций клиентов и выявлению пороговых, сложных, необычных и подозрительных операций.	
8.	<p>Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №105 от 29 октября 2020 года «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег, и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность»</p>	<p>Постановлением предусматривается установление Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для отдельных организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег, и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность.</p> <p>В частности, предусмотрены требования к Программе организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, которая должна включать описание функций подразделения по ПОД/ФТ порядок взаимодействия с другими подразделениями, а также функций, полномочий ответственного работника, порядок взаимодействия ответственного работника с уполномоченными органами организации и должностными лицами организации. Вместе с тем, предусмотрены требования к Программе управления рисками ОД/ФТ, которая должна включать порядок организации управления рисками ОД/ФТ организации в разрезе ее структурных подразделений. Кроме того, предусмотрены требования к Программе идентификации клиентов и Программе мониторинга и изучения операций клиентов, которые включают порядок принятия клиентов на обслуживание, включая порядок и основания для отказа в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции, а также прекращения деловых отношений, порядок идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также мероприятия по обновлению и (или) получению дополнительных сведений о клиентах (их</p>	<p>Зарегистрировано в Реестре государственной регистрации НПА под № 21577 от 03 ноября 2020 года.</p>

		представителях) и бенефициарных собственниках, по изучению операций клиентов и выявлению пороговых, сложных, необычных и подозрительных операций.	
Российская Федерация (за первое полугодие 2020 года)			
1.	Федеральный закон от 1 марта 2020 года № 46-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 20 Федерального закона «О лотереях». <i>Вступил в силу 12 марта 2020 года.</i>	<p>Положения Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон № 115-ФЗ) распространяются на операторов лотерей, осуществляющих выплаты выигрыша по договору об участии в лотерее.</p> <p>Установлено:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при выплате, передаче или предоставлении являющемуся участником лотереи клиенту физическому лицу выигрыша на сумму менее 15 000 рублей идентификация клиента - физического лица не проводится; - в случае, если сумма выигрыша по договору об участии в лотерее не превышает 100 000 рублей, оператор лотереи вправе проводить упрощенную идентификацию клиента - физического лица; - проведение идентификации, в том числе упрощенной, может быть поручено оператором лотереи другому оператору лотереи, кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, оператору связи. 	www.pravo.gov.ru 01.03.2020
2.	Федеральный закон от 7 апреля 2020 года № 116-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации	Закон исключает из перечня организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренного статьей 5 Закона № 115-ФЗ, профессиональных	www.pravo.gov.ru 07.04.2020

	<p>(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части уточнения прав и обязанностей юридических лиц, осуществляющих отдельные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».</p> <p><i>Вступил в силу 7 апреля 2020 года.</i></p>	<p>участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию. В отношении указанных лиц сохраняется обязанность предоставлять информацию о своих клиентах по запросу уполномоченного органа. В случае если участник рынка ценных бумаг совмещает деятельность по инвестиционному консультированию с проведением операций, он сохраняет статус организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренного статьей 5 Закона № 115-ФЗ, в части деятельности, предполагающей операции с имуществом клиентов.</p> <p>Одновременно уточняются права и обязанности лиц, осуществляющих деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.</p> <p>Увеличен период обновления сведений о клиентах, которым открыты лицевые счета в реестре, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах с 1 до 3 лет.</p>	
3.	<p>Методические рекомендации о применении кредитными организациями повышенного размера комиссионного вознаграждения от 12 февраля 2020 года № 2-МР.</p>	<p>Кредитным организациям рекомендовано воздержаться от применения мер повышенной тарификации в отношении ряда операций, в частности, перечисление:</p> <ul style="list-style-type: none"> - зарплаты; - приравненных к зарплате платежей предпринимателям, лицам, занимающимся частной практикой (нотариусы, адвокаты), самозанятым; - дивидендов, алиментов, пенсий, стипендий, иных социальных выплат, страховых возмещений и других экономически обоснованных платежей. <p>Также комиссия по повышенному тарифу не должна взиматься при переводах денег между банковскими счетами одного</p>	<p>Вестник Банка России № 18 от 20.02.2020</p>

		и того же лица, В том числе, в случаях, когда эти счета открыты в разных банках.	
4.	Информационное письмо Банка России от 10 апреля 2020 года № ИН-014-12/59 «О неприменении Банком России мер за отдельные нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ». <i>Сроки действия временных изъятий продлеваются информационным письмом Банка России от 29 июня 2020 года № ИН-014-12/103.</i>	В период с 30 марта по 1 июля 2020 года приостановлено применение Банком России мер за отдельные нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ. Меры сохранены в случаях выявления фактов нарушения порядка и сроков представления в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 6, 7 и 7.5 Закона № 115-ФЗ, а также сроков разработки и утверждения целевых правил внутреннего контроля, при выявлении фактов грубого нарушения требований, в том числе, связанных с противодействием финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения, операциями с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемыми в рамках мер по противодействию коронавирусной инфекции (COVID-19).	www.cbr.ru 11.04.2020
5.	Информационное письмо Банка России от 10 апреля 2020 года № ИН-014-12/62 «В дополнение к информационному письму Банка России от 10 апреля 2020 года № ИН-014-12/59». <i>Сроки действия временных изъятий продлеваются информационным письмом Банка России от 29 июня 2020 года № ИН-014-12/103.</i>	С 6 апреля по 30 сентября 2020 года Банк России не применяет меры реагирования к банкам за нарушения запрета открывать счета для социально-значимых платежей (например алименты, пенсии, стипендии, иные социальные выплаты, страховые возмещения, платежи по ипотечным кредитам) клиентам без их личного присутствия. При этом кредитным организациям рекомендуется обеспечить личное присутствие лица, открывающего счет, либо представителя клиента, по окончании указанного периода, предусмотрев соответствующее условие в договоре банковского счета. Этот подход не применяется в случаях выявления Банком России фактов открытия кредитными организациями таких счетов на основе недостоверных идентификационных сведений.	www.cbr.ru 11.04.2020

6.	<p>Информационное письмо Банка России от 16 апреля 2020 года № ИН-014-12/6 8 «Об особенностях реализации отдельных требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ».</p> <p><i>Сроки действия временных изъятий продлеваются информационным письмом Банка России от 29 июня 2020 года № ИН-014-12/103.</i></p>	<p>Кредитным организациям и НФО рекомендовано:</p> <ul style="list-style-type: none"> - не отказывать в приеме на обслуживание физических лиц только в связи с истечением срока действия документа, удостоверяющего личность; - продолжать обслуживание клиентов до 30 сентября 2020 года в случае истечения срока действия документа, удостоверяющего личность физического лица, являющегося клиентом, представителем клиента, выгодоприобретателем, бенефициарным владельцем; - обновлять информацию о документах, удостоверяющих личность таких клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев клиентов в плановом режиме. 	<p>www.cbr.ru 16.04.2020</p>
7.	<p>Информационное письмо Банка России от 17 апреля 2020 года № ИН-014-12/70 «Об особенностях применения методических рекомендаций Банка России от 21 июля 2017 года № 18-МР»</p>	<p>В связи с эпидемией коронавируса продлеваются сроки уплаты отдельными организациями и индивидуальными предпринимателями некоторых видов налогов, авансовых платежей по налогам и страховых взносов, что может повлиять на расчетную величину налоговой нагрузки, используемую кредитными организациями при управлении риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.</p>	<p>www.cbr.ru 17.04.2020</p>
8.	<p>Информационное письмо Банка России от 17 апреля 2020 года № ИН-014-12/74 «Об особенностях реализации отдельных требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ».</p> <p><i>Сроки действия временных изъятий</i></p>	<p>В период с 6 апреля по 30 сентября 2020 года Банк России не применяет меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», за допущенные кредитными организациями нарушения требований абзаца третьего пункта 5 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в части запрета открывать индивидуальному предпринимателю или юридическому</p>	<p>www.cbr.ru 17.04.2020</p>

	<p><i>продлеваются информационным письмом Банка России от 29 июня 2020 года № ИН-014-12/103.</i></p>	<p>лицу банковский счет без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя при условии, что открытие в указанный период банковского счета осуществляется лицу, относящемуся к субъектам малого и среднего предпринимательства, и целью открытия такого счета указанному лицу является получение им кредита на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости (на покрытие расходов, связанных с выплатой заработной платы и обязательными начислениями на нее).</p> <p>При этом кредитным организациям рекомендуется обеспечить личное присутствие клиента индивидуального предпринимателя либо юридического лица по окончании указанного периода, предусмотрев соответствующее условие в договоре банковского счета. Предусмотренный в настоящем информационном письме подход не применяется в случаях выявления Банком России фактов открытия кредитными организациями таких счетов на основе недостоверных идентификационных сведений.</p>	
9.	<p>Информационное письмо Банка России от 29 июня 2020 года № ИН-014-12/103 «О продлении срока действия отдельных мер Банка России».</p>	<p>Банк России рекомендует до 30 сентября 2020 года учитывать подходы, изложенные, в частности, в своих информационных письмах от 10 апреля 2020 года № ИН-014-12/59 и № ИН-014-12/62, от 16 апреля 2020 года № ИН-014-12/68, от 17 апреля 2020 года № ИН-014-12/74.</p> <p>Одновременно, при реализации подходов, изложенных в информационном письме от 16 апреля 2020 года № ИН-014-12/68, кредитным организациям и НФО рекомендуется обеспечить обновление сведений о документе, удостоверяющем личность, срок действия которого истек, до 31 октября 2020 года.</p>	<p>www.cbr.ru 29.06.2020</p>

(за второе полугодие 2020 года)			
1.	<p>Федеральный закон от 13 июля 2020 года № 196-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". <i>Вступил в силу 12 октября 2020 года за исключением отдельных положений.</i></p>	<p>Усовершенствован порядок функционирования кредитных потребительских кооперативов (КПК), сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК), микрофинансовых организаций (МФО) и ломбардов, в том числе в целях пресечения возможностей осуществления неправомерной деятельности с использованием указанных организаций.</p> <p>В законодательство Российской Федерации вносятся следующие изменения:</p> <p>1. устанавливается запрет на избрание (назначение) в состав правления СКПК, наблюдательного совета СКПК, на должности председателя СКПК и исполнительного директора СКПК лиц, имеющих неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти (изменение вступает в силу с 11 января 2021 года);</p> <p>2. Банк России наделяется полномочиями:</p> <p>i. вводить полное либо частичное ограничение деятельности КПК, СКПК и МФО за нарушение требований как профильных федеральных законов, так и иных федеральных законов и нормативных актов Банка России;</p> <p>ii. обращаться в суд с заявлением о ликвидации СКПК в случае неоднократного нарушения в течение одного года требований Федерального закона № 115-ФЗ и (или) требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;</p> <p>3. регламентирована процедура допуска ломбардов на финансовый рынок, в соответствии с которой юридическое лицо приобретает статус ломбарда со дня внесения Банком России сведений о нём в государственный реестр ломбардов (далее -</p>	<p>www.pravo.gov.ru 13.07.2020</p>

		<p>реестр ломбардов) и утрачивает статус ломбарда со дня исключения Банком России сведений о нём из реестра ломбардов;</p> <p>4. определён перечень оснований для принятия Банком России решения об отказе во внесении сведений о юридическом лице в реестр ломбардов, среди которых несоответствие единоличного исполнительного органа, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ) (СДЛ), а также лиц, имеющих право прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с иными лицами распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал юридического лица, требованиям законодательства Российской Федерации;</p> <p>5. определён перечень оснований для исключения Банком России сведений о юридическом лице из реестра ломбардов, среди которых неоднократное нарушение ломбардом в течение одного года требований Федерального закона № 115-ФЗ и (или) требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;</p> <p>6. в перечень оснований для принятия Банком России решения об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО включено несоответствие СДЛ требованиям законодательства Российской Федерации.</p>	
2.	Федеральный закон от 13 июля 2020 года № 208-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию)	Реформирован институт обязательного контроля операций с денежными средствами или иным имуществом путём (i) установления дифференцированного подхода к представлению	www.pravo.gov.ru 13.07.2020

	<p>доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в целях совершенствования обязательного контроля". <i>Вступил в силу 10 января 2021 года за исключением отдельных положений.</i></p>	<p>организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю (ОПОК), и (ii) актуализации перечня ОПОК. Дифференцированный подход к представлению сведений об ОПОК заключается в определении для каждого вида организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, конкретных ОПОК, совершаемых их клиентами непосредственно в указанных организациях, информацию по которым они должны направлять в Росфинмониторинг. Актуализирован перечень ОПОК, в связи с чем в статью 6 Федерального закона № 115-ФЗ внесены изменения. Кроме того, в Федеральный закон № 115-ФЗ внесены, в частности, следующие изменения:</p> <p>1. обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, направлять в Росфинмониторинг сведения о подозрительных операциях дополнена обязанностью:</p> <p>1. направлять в Росфинмониторинг сведения о подозрительной деятельности клиента;</p> <p>ii. включать в направляемые сведения имеющуюся информацию о бенефициарном владельце.</p> <p>2. увеличена пороговая сумма операции по покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с использованием персонифицированного электронного средства платежа со 100 000 до 200 000 рублей (либо эквивалент в иностранной валюте) для проведения идентификации клиента - физического лица (при условии отсутствия у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, подозрения в</p>	
--	---	---	--

		легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма (ОД/ФТ).	
3.	Федеральный закон от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы". <i>Вступил в силу 20 июля 2020 года за исключением отдельных положений.</i>	<p>Введено регулирование отношений, возникающих в области оказания операторами финансовых платформ (ОФП) услуг, связанных с обеспечением возможности совершения финансовых сделок между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями или эмитентами с использованием финансовых платформ, а также определены правовые основы деятельности таких операторов, особенности совершения операций с использованием финансовых платформ и полномочия Банка России по регулированию и надзору за ОФП. В соответствии с Федеральным законом № 211-ФЗ: 1. в состав органов управления и учредителей (собственников) ОФП не могут входить:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за совершение умышленного преступления; ii. лица, включённые в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму; iii. лица, включённые в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения; iv. лица, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию ФТ, принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества; <p>2. определён перечень оснований для принятия Банком России решения об исключении сведений об ОФП из реестра ОФП, среди которых неоднократное в течение одного года нарушение ОФП требований Федерального закона № 115-ФЗ и (или)</p>	www.pravo.gov.ru 20.07.2020

		требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.	
4.	Федеральный закон от 20 июля 2020 года № 212-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы". <i>Вступил в силу 20 июля 2020 года за исключением отдельных положений.</i>	Согласно Федеральному закону № 212-ФЗ: 1. ОФП отнесены к некредитным финансовым организациям; 2. в Федеральный закон № 115-ФЗ внесены следующие изменения: ОФП включены в перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом; - ОФП наделены правом: i. поручать банку проведение идентификации клиента-физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с таким клиентом договора об оказании услуг ОФП; ii. проводить упрощённую идентификацию клиента-физического лица; iii. обновлять информацию о клиенте-физическом лице посредством Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА), а также размещать или обновлять в ЕСИА сведения о клиенте-физическом лице после проведения идентификации при личном присутствии клиента; - определён перечень финансовых организаций, которые вправе поручать ОФП проведение идентификации, а также сделок, в целях совершения которых допускается поручение идентификации (при условии совершения сделок с использованием финансовой платформы); - ОФП включены в перечень видов финансовых организаций, выгодоприобретателя которых кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных	www.pravo.gov.ru 20.07.2020

		фондов и негосударственных пенсионных фондов вправе не идентифицировать.	
5.	Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". <i>Вступил в силу 1 января 2021 года.</i>	<p>Введено регулирование отношений, возникающих при выпуске, учёте и обращении цифровых финансовых активов (ЦФА) и при обороте цифровой валюты в Российской Федерации, а также определены особенности деятельности оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, и оператора обмена ЦФА.</p> <p>Федеральным законом № 259-ФЗ предусмотрены положения, согласно которым:</p> <p>операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, и операторы обмена ЦФА отнесены к некредитным финансовым организациям;</p> <p>2. в случае если лицом, выпускающим ЦФА, выступает юридическое лицо, решение о выпуске ЦФА, которым определены вид и объём прав, удостоверяемых ЦФА, должно содержать сведения о бенефициарном владельце такого юридического лица;</p> <p>3. установлен запрет на избрание (назначение) в состав органов управления оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, и оператора обмена ЦФА, а также на включение в состав лиц, имеющих право прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с иными лицами распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал указанных операторов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - лиц, имеющих неснятую или непогашенную судимость за совершение умышленного преступления; - лиц, включённых в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к 	www.pravo.gov.ru 31.07.2020

		<p>экстремистской деятельности или терроризму, или перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;</p> <ul style="list-style-type: none"> - лиц, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию ФТ, принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества; <p>4. закреплена обязанность оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, и оператора обмена ЦФА хранить информацию о сделках с ЦФА, а также об участниках таких сделок не менее пяти лет с даты совершения соответствующих сделок;</p> <p>5. закреплена обязанность оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, предоставлять содержащуюся в информационной системе информацию о ЦФА по требованиям Росфинмониторинга, Банка России, налоговых и иных органов;</p> <p>6. закреплено право Банка России исключить оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, и оператора обмена ЦФА из соответствующих реестров в случае неоднократного в течение одного года нарушения ими требований Федерального закона № 115-ФЗ и (или) требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ. В Федеральный закон № 115-ФЗ внесены следующие изменения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - цифровая валюта признаётся имуществом для целей Федерального закона № 115-ФЗ; - операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, и операторы обмена ЦФА включены 	
--	--	---	--

		<p>в перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом;</p> <ul style="list-style-type: none"> - операции с ЦФА на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей (либо эквивалент в иностранной валюте), отнесены к ОПОК; - закреплено право операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, и операторов обмена ЦФА поручать кредитной организации проведение идентификации или упрощённой идентификации клиента-физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца; - закреплено право оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, при определённых условиях поручать оператору иной информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, а также оператору обмена ЦФА проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца. 	
б.	<p>Федеральный закон от 8 декабря 2020 года № 429-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". <i>Вступил в силу 8 декабря 2020 года.</i></p>	<p>В Федеральный закон № 115-ФЗ внесены изменения, в соответствии с которыми решения межгосударственных органов, принятые на основании положений международных договоров Российской Федерации в их истолковании, противоречащем Конституции Российской Федерации, не подлежат исполнению в Российской Федерации.</p> <p>Федеральный закон принят в связи с вступлением в силу Закона Российской Федерации о поправке к Конституции Российской Федерации от 14 марта 2020 года № 1-ФКЗ "О совершенствовании регулирования отдельных вопросов организации и функционирования публичной власти".</p>	<p>www.pravo.gov.ru 08.12.2020</p>

7.	<p>Федеральный закон от 22 декабря 2020 года № 446-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам создания и обеспечения функционирования информационной системы "Одно окно" в сфере внешнеторговой деятельности".</p> <p><i>Вступил в силу 1 января 2021 года за исключением отдельных положений.</i></p>	<p>В Федеральном законе № 115-ФЗ предусмотрена обязанность АО "РЭЦ" предоставлять уполномоченному органу по ПОД/ФТ/ПРОМУ на безвозмездной основе информацию и документы, необходимые для осуществления его функций, в том числе обеспечивать автоматизированный доступ к своим базам данных.</p>	<p>www.pravo.gov.ru 22.12.2020</p>
8.	<p>Федеральный закон от 29 декабря 2020 года № 479-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".</p> <p><i>Вступил в силу 1 января 2021 года за исключением отдельных положений.</i></p>	<p>Усовершенствовано законодательное регулирование механизма удаленной идентификации клиентов с использованием биометрических персональных данных, а также сведений, содержащихся в единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА). В Федеральный закон № 115-ФЗ внесены следующие изменения:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. все поднадзорные Банку России организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, наделены правом при приеме на обслуживание клиентов для совершения любых операций (сделок) идентифицировать клиента - физическое лицо, представителя клиента - юридического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющегося физическим лицом, без личного присутствия с использованием ЕСИА и единой биометрической системы, при соблюдении ряда условий; 2. закреплено право банков с базовой лицензией, соответствующих установленным критериям и включенных в перечень банков, составляемый Банком России, с согласия клиента - физического лица и на безвозмездной для него основе размещать 	<p>www.pravo.gov.ru 29.12.2020</p>

		<p>или обновлять сведения о клиенте - физическом лице в ЕСИА, а также его биометрические персональные данные в единой биометрической системе.</p> <p>3. закреплена обязанность банков с универсальной лицензией, соответствующих установленным критериям, обеспечить возможность клиентам - физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях, а также получать кредиты в рублях без личного присутствия после проведения удаленной идентификации клиента - физического лица (указанная возможность должна обеспечиваться посредством официального сайта банка в сети Интернет, а также мобильного приложения).</p>	
9.	<p>Федеральный закон от 30 декабря 2020 года № 536-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Вступает в силу 30 января 2021 года за исключением отдельных положений.</p>	<p>Усовершенствованы механизмы принятия решений об отказе от заключения договоров банковского счета (вклада), о расторжении договоров банковского счета (вклада) и об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>В Федеральный закон № 115-ФЗ внесены в том числе следующие изменения:</p> <p>1. закреплена обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (организаций), в случае непроведения идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или упрощенной идентификации клиента - физического лица, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, отказать клиенту в приеме на обслуживание;</p> <p>2. закреплена обязанность организаций представлять в уполномоченный орган сведения об отмене судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции, а также обязанность</p>	<p>www.pravo.gov.ru 30.12.2020</p>

		<p>кредитных организаций представлять в уполномоченный орган сведения об отмене судом ранее принятого решения об отказе от заключения или о расторжении договора банковского счета (вклада);</p> <p>3. решение клиента об отказе от установления отношений с организацией или о прекращении отношений с организацией, если у работников такой организации возникают обоснованные подозрения, что указанное решение обусловлено осуществлением ею внутреннего контроля, включено в перечень оснований для документального фиксирования организациями информации, полученной в результате реализации правил внутреннего контроля;</p> <p>4. отменено право кредитной организации отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим лицом в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях ОД/ФТ;</p> <p>5. установлено, что информация, полученная кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями от Банка России (в том числе о случаях отказа от заключения договоров банковского счета (вклада), расторжения договоров банковского счета (вклада) и отказа от проведения операций), не может использоваться в качестве единственного основания при определении степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ.</p>	
10.	Указание Банка России от 6 июля 2020 года № 5495-У "О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей	Уточнены требования к идентификации клиентов (представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев) КО и НФО. КО и НФО вправе не идентифицировать представителя, являющегося единоличным исполнительным органом (руководителем) клиента, соответствующего установленным критериям.	www.cbr.ru 12.08.2020

	<p>клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". <i>Вступило в силу 23 августа 2020 года.</i></p>	<p>Данное правило не применяется в случаях, когда:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в отношении клиента или операции возникают подозрения в том, что они связаны ОД/ФТ; - представитель клиента, являющийся единоличным исполнительным органом (руководителем), совершает от имени клиента действия, необходимые для его приема на обслуживание, либо совершает от имени клиента операцию с денежными средствами или иным имуществом. <p>КО и НФО теперь самостоятельно определяют в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ способ заверения копий документов (в том числе выписок из документов), представленных для целей идентификации или обновления сведений.</p> <p>Скорректированы перечни сведений, получаемых в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей, являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися частной практикой.</p>	
11.	<p>Указание Банка России от 6 июля 2020 года № 5496-У "О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в сфере требований к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения".</p>	<p>Изменены требования к подготовке и обучению кадров в КО и НФО по вопросам ПОД/ФТ, в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> скорректированы требования к подготовке и обучению кадров в КО; план реализации программы обучения по ПОД/ФТ должен утверждаться руководителем кредитной организации не позднее 15 февраля текущего года; - порядок и форма хранения документов о прохождении сотрудником обучения по ПОД/ФТ определяются КО и НФО самостоятельно во внутренних документах; - ломбардами и операторами инвестиционной платформы в перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную 	<p>www.cbr.ru 08.10.2020</p>

	<i>Вступило в силу 19 октября 2020 года.</i>	подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ в дополнение к основному составу сотрудников включаются сотрудники организации или филиала (при наличии соответствующих должностей в штате), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из установленных функций (заключение договоров займа или договоров хранения; совершение сделок по реализации невостребованных вещей).	
12.	<p>Указание Банка России от 8 октября 2020 года № 5591-У "О предоставлении лицами, указанными в статье 7.1-1 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной указанной статьей".</p> <p><i>Вступило в силу 4 декабря 2020 года.</i></p>	<p>Обновлен порядок и объем предоставления организаторами торговли, клиринговыми организациями, центральными контрагентами и профучастниками РЦБ, осуществляющими деятельность исключительно по инвестиционному консультированию, информации в Росфинмониторинг.</p> <p>Установлено, что указанные лица при получении запросов Росфинмониторинга о предоставлении информации, предусмотренной пунктами 1-2.1 статьи 7.1-1 Федерального закона № 115-ФЗ, в установленный срок должны предоставить запрашиваемую информацию в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию в виде документов на бумажном носителе и в электронной форме в виде электронных образов (документы на бумажном носителе, преобразованные в электронную форму путем сканирования с сохранением реквизитов), прилагаемых к сопроводительному письму, включающему сведения, предусмотренные приложением 2 к настоящему Указанию.</p> <p>Запрашиваемая информация должна быть предоставлена не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем получения запроса Росфинмониторинга, если иной, более длительный срок, не установлен в запросе. Указанные лица обязаны направить в Росфинмониторинг уведомление о договорах (услугах), в отношении которых имеются достаточные основания полагать, что</p>	<p>www.cbr.ru 23.11.2020</p>

		такие договоры (услуги) заключены (оказываются) или могут заключаться (оказываться) в целях ОД/ФТ, не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующего договора (услуги).	
13.	Указание Банка России от 20 октября 2020 года № 5599-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>Вступает в силу 1 октября 2021 года.</i>	<p>Актуализирован перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащихся в приложении к Положению 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".</p> <p>Уточнено, что совпадение характера, условий и (или) способа совершения операции (сделки) клиента, которому КО присвоен низкий уровень риска совершения операций в целях ОД/ФТ, с предусмотренным признаком, указывающим на необычный характер операции (сделки), не может рассматриваться КО в качестве единственного фактора, указывающего на наличие риска совершения операции в целях ОД/ФТ.</p>	www.cbr.ru 30.12.2020
14.	Указание Банка России от 30 ноября 2020 года № 5640-У "О порядке сообщения оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации". Вступило в силу 26 января 2021 года.	Определен круг сведений, которые оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператор обмена цифровых финансовых активов должны сообщать Банку России в отношении каждой кредитной организации, каждого оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, каждого оператора обмена цифровых финансовых активов, которым в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ поручено проведение идентификации клиента или упрощенной идентификации-	www.cbr.ru 15.01.2021

		физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца. Кроме того, установлены срок и формат предоставления оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператором обмена цифровых финансовых активов указанных сведений Банку России.	
15.	Методические рекомендации от 19 августа 2020 года № 13-МР о повышении внимания кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании лизинговых компаний и факторинговых компаний.	В рамках реализации КО программы управления риском ОД/ФТ правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ выявление факта отсутствия постановки лизинговых компаний или факторинговых компаний на учет в территориальных органах Росфинмониторинга рекомендуется рассматривать в качестве фактора, влияющего на оценку риска клиента (в частности, в категории "риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца" и (или) "риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций"). При выявлении фактов отсутствия постановки лизинговых или факторинговых компаний на учет в территориальных органах Росфинмониторинга КО рекомендуется информировать указанные компании о наличии у них обязанности вставать на учет в Росфинмониторинге, а также реализовывать право на отказ от заключения договора банковского счета (вклада) и в выполнении распоряжения о совершении операции.	www.cbr.ru 19.08.2020
16.	Информационное письмо Банка России от 27 июля 2020 года № ИН-014-12/114 "Об анкете Вольфсбергской группы".	Банк России проинформировал КО о том, что Вольфсбергской группой в апреле 2020 года опубликована обновленная анкета по оценке благонадежности и надлежащей проверке финансовых учреждений. Анкета рекомендуется для использования банкам - членам Вольфсбергской группы и другим заинтересованным финансовым учреждениям в рамках установления ими корреспондентских отношений.	Вестник Банка России № 57, 29.07.2020

17.	Информационное письмо Банка России от 8 октября 2020 года № ИН-06-14/147 "О представлении в Банк России документов, касающихся специального должностного лица".	<p>Письмо разъясняет порядок представления в Банк России документов, касающихся специального должностного лица финансовой организации, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.</p> <p>Отмечается, что прохождение специальным должностным лицом обучающих мероприятий в рамках соблюдения норм, предусмотренных указаниями Банка России от 09.08.2004 № 1485-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях" и от 05.12.2014 № 3471-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях", не влияет на оценку его соответствия квалификационным требованиям для занятия указанной должности, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России.</p>	www.cbr.ru 14.10.2020
-----	---	---	--