

**Данные об изменениях в действующем законодательстве по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
(по информации, поступившей на 19.02.2025)**

№ 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 операции 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-</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>

	<p>МР по повышению внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов.</p>	<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
<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>			
11.	Информационное письмо Банка России от 15.05.2024 № ИН-08-12/31 об усилении контроля кредитных организаций за деятельностью привлекаемых ими банковских платежных агентов.	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 ответственности за нарушение указанных требований законодательства КО рекомендовано:	www.cbr.ru 20.05.2024

		<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
<p><i>[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.</i></p>			
(за второе полугодие 2024 года)			
1.	Федеральный закон от 22.07.2024 №210-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма». Вступил в силу 22 июля 2024 года (за исключением отдельных положений, вступивших в силу 1 октября 2024 года).	<p>Закреплён механизм пересмотра высокого уровня риска совершения подозрительных операций, присвоенного Банком России российскому юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, по его заявлению (далее - заявитель).</p> <p>В соответствии с механизмом пересмотра высокого уровня риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в случае получения заявителем информации, размещённой на официальном сайте Банка России в сети Интернет, об отнесении его к группе высокого уровня риска заявитель при условии, что к нему не применены ограничительные меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, вправе обратиться в Банк России с заявлением о пересмотре высокого уровня риска; 	www.pravo.gov.ru 22.07.2024

		<p>- по результатам рассмотрения заявления о пересмотре высокого уровня риска Банк России принимает решение о наличии или об отсутствии оснований для его изменения и не позднее 15 рабочих дней со дня получения заявления сообщает заявителю о принятом решении;</p> <p>- в случае принятия Банком России решения о наличии оснований для изменения высокого уровня риска Банк России не позднее 1 рабочего дня, следующего за днём принятия такого решения, изменяет заявителю уровень риска совершения подозрительных операций;</p> <p>- в случае принятия Банком России решения об отсутствии оснований для изменения высокого уровня риска заявитель, к которому не применены ограничительные меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, вправе обратиться с заявлением о пересмотре решения Банка России в межведомственную комиссию, созданную при Банке России, в течение шести месяцев со дня, следующего за днём получения такого решения.</p> <p>Кроме того, расширен перечень случаев, при которых идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится (в указанный перечень включено осуществление операций по уплате налога, авансовых платежей по налогам в бюджетную систему Российской Федерации, а также по внесению платы за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе пеней, если сумма данных платежей не превышает 60 000 рублей).</p> <p>Закреплено право оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее - ЦФА), и оператора обмена ЦФА поручать проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновление информации об указанных лицах оператору инвестиционной платформы и профессиональному участнику рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию).</p>	
--	--	---	--

2.	<p>Федеральный закон от 08.08.2024 №221-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».</p> <p><i>Вступил в силу 19 августа 2024 года (за исключением отдельных положений, вступивших в силу 1 ноября 2024 года).</i></p>	<p>Изменения внесены в целях определения в законодательстве Российской Федерации порядка и условий осуществления майнинга цифровой валюты.</p> <p>В частности, в Федеральный закон № 259-ФЗ¹ внесены следующие изменения, направленные на выполнение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - установлен запрет на осуществление майнинга цифровой валюты (в том числе в качестве участников майнинг-пула): (а) индивидуальными предпринимателями, (i) имеющими неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики, преступления против государственной власти либо за умышленные преступления средней тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления, (ii) включёнными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составленные Советом Безопасности ООН или созданными по его решению органами перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, (iii) в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию ФТ, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества; (б) юридическими лицами, если они сами или их учредители (участники), бенефициарные владельцы, единоличный исполнительный орган не соответствуют вышеуказанным требованиям к деловой репутации; - неоднократное нарушение в течение одного года соответствующим лицом требований, предусмотренных статьей 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, и (или) требований нормативных правовых актов, изданных в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, определено в качестве основания для исключения лица, осуществляющего майнинг цифровой валюты (в том числе участника майнинг-пула), из специализированного реестра; - закреплена обязанность лица, осуществляющего майнинг цифровой валюты (в том числе участника майнинг-пула), предоставить информацию о получении цифровой валюты в случае выпуска (получения) цифровой валюты в результате майнинга цифровой валюты, а также об адресе-идентификаторе в 	<p>www.pravo.gov.ru 08.08.2024</p>
----	--	---	--

¹ Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

		<p>уполномоченный орган, определённый Правительством Российской Федерации, который в свою очередь обязан предоставить указанную информацию в уполномоченный орган по ПОД/ФТ/ФРОМУ и Банк России;</p> <p>- закреплены полномочия уполномоченного органа по ПОД/ФТ/ФРОМУ получать по запросу сведения об адресах- идентификаторах в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.</p> <p>В Федеральный закон № 115-ФЗ внесены изменения, в соответствии с которыми предусмотрено ведение уполномоченным органом по ПОД/ФТ/ФРОМУ перечня адресов-идентификаторов, в отношении которых есть основания полагать, что операции с цифровой валютой, учитываемые по таким адресам-идентификаторам, могли быть осуществлены в целях ОД/ФТ или совершения иного уголовно наказуемого деяния.</p>	
3.	<p>Федеральный закон от 08.08.2024 № 222-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».</p> <p><i>Вступил в силу 19 августа 2024 года (за исключением отдельных положений).</i></p>	<p>Изменения внесены в целях повышения эффективности мер по ПОД/ФТ/ФРОМУ, применяемых лицами, на которых распространяются права и обязанности, предусмотренные статьей 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ² (далее - субъекты статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ). В частности, в Федеральный закон № 115-ФЗ внесены следующие изменения:</p> <p>- уточнён и расширен перечень видов операций и сделок, при подготовке или осуществлении которых субъекты статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ обязаны исполнять требования законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ (в указанный перечень включены, в частности, майнинг цифровой валюты и распределение цифровой валюты, выпущенной (полученной) в результате майнинга);</p> <p>- определены действия, при совершении которых нотариусы обязаны исполнять требования законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ;</p> <p>- дополнен перечень требований, подлежащих исполнению субъектами статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ (в него включены требования к обновлению информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, предоставлению информации</p>	<p>www.pravo.gov.ru 08.08.2024</p>

² В частности, адвокаты, доверительные собственники (управляющие) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительные органы личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в том числе аудиторские организации и индивидуальных аудиторов, и лица, осуществляющие майнинг цифровой валюты (в том числе участники майнинг-пула).

		<p>по запросу уполномоченного органа по ПОД/ФТ/ФРОМУ, отказу клиенту в приёме на обслуживание в случае непроведения идентификации);</p> <ul style="list-style-type: none"> - закреплена обязанность субъектов статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ уведомлять уполномоченный орган по ПОД/ФТ/ФРОМУ о наличии любых оснований полагать, что совокупность операций или сделок и (или) действия клиента, связанные с их проведением, осуществляются или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ ; - определены органы и организации, ответственные за проведение секторальных оценок рисков совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ в сфере деятельности адвокатов, нотариусов и аудиторов. <p>Положения статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ распространены на лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты (в том числе участников майнинг-пула), и лиц, организующих деятельность майнинг-пула. Кроме того, полный комплекс требований, предусмотренных статьей 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, распространён на аудиторские организации и индивидуальных аудиторов, которые ранее только информировали Росфинмониторинг о подозрительных операциях и сделках аудируемого лица.</p>	
4.	<p>Федеральный закон от 08.08.2024 № 223-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Вступил в силу 1 сентября 2024 года.</p>	<p>Изменения внесены в целях создания благоприятных условий для разработки и внедрения цифровых инноваций и предусматривают, в том числе положения, затрагивающие сферу ПОД/ФТ/ФРОМУ. В частности, установлено следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> - программа ЭПР по направлению разработки, апробации и внедрения цифровых инноваций на финансовом рынке должна содержать оценку рисков ОД/ФТ/ФРОМУ; - в случае выявления Банком России в рамках мониторинга ЭПР по направлению разработки, апробации и внедрения цифровых инноваций на финансовом рынке рисков ОД/ФТ/ФРОМУ Банк России информирует о них уполномоченный орган по ПОД/ФТ/ФРОМУ; <p>при наличии рисков, препятствующих принятию решения о допустимости придания специальному регулированию свойства общего регулирования, уполномоченный орган по ПОД/ФТ/ФРОМУ направляет мотивированную</p>	<p>www.pravo.gov.ru 08.08.2024</p>

		позицию в Банк России, которая должна быть учтена в сводном аналитическом отчете Банка России по итогам мониторинга ЭПР и оценки эффективности и результативности его реализации.	
5.	Федеральный закон от 08.08.2024 № 254-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Вступает в силу 5 февраля 2025 года (за исключением отдельных положений).	<p>Изменения внесены в целях совершенствования требований к деятельности кредитных потребительских кооперативов (КПК), в том числе затрагивающих сферу ПОД/ФТ.</p> <p>В Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», в частности, внесены следующие изменения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в перечень оснований для исключения Банком России сведений о наличии у лица права на осуществление деятельности КПК из реестра КПК включено неоднократное в течение одного года нарушение КПК требований, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, и (или) требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ; - определены требования к деловой репутации органов управления КПК, включая специального должностного лица (СДЛ), ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. <p>Одновременно в Федеральный закон № 115-ФЗ внесены изменения, в соответствии с которыми:</p> <ul style="list-style-type: none"> - исключены нормы, предусматривающие, что квалификационные требования к СДЛ в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, не могут содержать ограничения по замещению данных должностей для лиц, привлекавшихся к административной ответственности за неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ, не предусматривающие дисквалификацию таких лиц; - КПК включены в перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, СДЛ которых не может быть лицом, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным в отношении данного лица федеральными законами. 	www.pravo.gov.ru 08.08.2024
6.	Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и	<p>Определено правовое регулирование открытия на территории Российской Федерации филиалов иностранных банков, а также порядок и условия их работы. Филиалы иностранных банков включены в перечень организаций,</p>	www.pravo.gov.ru 08.08.2024

	<p>банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». <i>Вступил в силу 1 сентября 2024 года.</i></p>	<p>осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и на них распространён полный комплекс требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>Предусмотрены следующие особенности регулирования филиалов иностранных банков:</p> <ul style="list-style-type: none"> - установлен запрет на информирование иностранных организаций, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через филиалы, своими филиалами о принимаемых ими мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ; - филиалы иностранных банков не включены в число организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, которые вправе при приёме на обслуживание клиентов задействовать институт удалённой идентификации с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы. <p>Также установлено следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на должностных лиц филиалов иностранных банков, в том числе СДЛ, распространены квалификационные требования и требования к деловой репутации, предусмотренные законодательством Российской Федерации; - определены требования к единоличному исполнительному органу и акционерам (участникам) иностранного банка; - в перечень оснований для отзыва Банком России у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал включено неоднократное в течение одного года нарушение филиалом иностранного банка требований, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, и (или) требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ. 	
7.	<p>Федеральный закон от 28.12.2024 № 513-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». <i>Вступил в силу 8 января 2025 года.</i></p>	<p>Дополнен перечень оснований для включения/исключения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.</p>	<p>www.pravo.gov.ru 28.12.2024</p>

8.	Федеральный закон от 28.12.2024 № 521-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Вступил в силу 8 января 2025 года.	В Федеральный закон № 115-ФЗ внесены изменения, направленные на обеспечение исполнения банками обязанности по предоставлению клиентам возможности открывать счета (вклады) в рублях и получать кредиты в рублях без личного присутствия после проведения идентификации с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы с использованием действующих каналов взаимодействия с клиентами (сайтов в сети Интернет и (или) мобильных приложений).	www.pravo.gov.ru 28.12.2024
9.	Федеральный закон от 28.12.2024 № 522-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Вступает в силу 1 июня 2025 года.	<p>В Федеральный закон № 115-ФЗ внесены, в частности, следующие изменения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - закреплено понятие «финансирование экстремистской деятельности»; - расширены полномочия Росфинмониторинга и межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма; - расширен перечень оснований для включения физических лиц в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму; <p>предусмотрено осуществление контроля (надзора) за соблюдением субъектами первичного финансового мониторинга требований противомолегалитационного законодательства в части противодействия финансированию экстремистской деятельности, а также международного сотрудничества в указанной сфере.</p> <p>Кроме того, в Федеральном законе № 115-ФЗ закреплены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - право Росфинмониторинга в случае наличия достаточных оснований, свидетельствующих о приобретении денежных средств или иного имущества в результате совершения преступления и об их использовании в целях ОД, наряду с направлением информации и материалов в правоохранительные органы принять решение о приостановлении операций с такими денежными средствами или имуществом на срок не более 10 дней, а в случае, если решение о приостановлении операций принято на основании информации, полученной от компетентного органа иностранного государства, - на срок не более 30 дней; - обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в случае получения информации о принятом Росфинмониторингом решении о приостановлении операций с денежными 	www.pravo.gov.ru 28.12.2024

		<p>средствами или иным имуществом, приостанавливать соответствующие операции незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения указанной информации, на срок, определенный в таком решении;</p> <ul style="list-style-type: none"> - полномочие Росфинмониторинга направлять в компетентные органы иностранных государств запросы о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом в связи с их использованием в целях ОД. 	
10.	<p>Положение Банка России от 23.09.2024 № 842-П «О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13.5 статьи 7 и пунктами 1 и 1.2 статьи 7.8 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и прилагаемых к ним документов и (или) сведений, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении».</p> <p><i>Вступил в силу 12 ноября 2024 года.</i></p>	<p>Установлены:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. требования к направляемым в межведомственную комиссию, созданную при Банке России: <ul style="list-style-type: none"> - заявлению, предусмотренному абзацем первым пункта 13.5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ; - заявлению об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ; - заявлению о пересмотре решения Банка России об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций 2. порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией, созданной при Банке России, таких заявлений и прилагаемых к ним документов и (или) сведений; 3. порядок принятия межведомственной комиссией, созданной при Банке России, решения по результатам такого рассмотрения; <ul style="list-style-type: none"> порядок сообщения межведомственной комиссией, созданной при Банке России, о принятом решении заявителю и поднадзорной Банку России организации 	<p>www.cbr.ru 12.11.2024</p>

11.	Указание Банка России от 23.09.2024 № 6853-У «О требованиях к заявлению, предусмотренному абзацем первым пункта 1.1 статьи 7.8 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и порядке рассмотрения Банком России такого заявления». Вступил в силу 8 октября 2024 года.	Установлены (i) требования к направляемому в Банк России заявлению о пересмотре высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций; (ii) порядок рассмотрения Банком России такого заявления.	www.cbr.ru 08.10.2024
12.	Методические рекомендации Банка России об усилении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов от 23.12.2024 № 21-МР	В целях минимизации рисков завладения денежными средствами, выплачиваемыми гражданам в качестве мер государственной социальной помощи и поддержки, осуществляемого при совершении перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк России рекомендует кредитным организациям активизировать информационную работу с гражданами, получающими указанные выплаты, а в случае проведения операции: - обеспечить сопровождение переводов денежных средств информацией о наличии признаков того, что денежные средства переводятся без добровольного согласия клиента; - направлять в Росфинмониторинг информацию о факте проведения такой операции; при наличии подозрений, что операции клиента связаны с ОД/ФТ, реализовывать в отношении операций такого клиента право на отказ в их совершении.	www.cbr.ru 23.12.2024

13.	Информационное письмо Банка России от 05.08.2024 № ИН-08-12/43 об использовании информационного ресурса в целях проверки действительности паспортов граждан Российской Федерации.	Кредитным организациям даны рекомендации относительно использования единого информационного ресурса регистрационного и миграционного учетов в составе государственной информационной системы миграционного учета в целях проведения идентификации (упрощенной идентификации) и обновления информации о клиентах в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.	www.cbr.ru 05.08.2024
-----	---	--	--