

Данные об изменениях в действующем законодательстве по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в 2022 году

№ п/п	Законодательный/нормативный документ	Краткое содержание/основные изменения	Адрес размещения акта
Республика Казахстан (за первое полугодие 2022 года)			
1.	<p>Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 февраля 2022 года № 20 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей» (далее – Постановление № 20).</p>	<p>Постановление № 20 принято в реализацию Закона Республики Казахстан от 18 ноября 2021 года № 73-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предусматривающего закрепление за Национальным Банком полномочий по самостоятельному установлению требований к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в отношении инкассаторских и уполномоченных организаций (небанковские обменные пункты) по согласованию с уполномоченным органом по финансовому мониторингу (далее - АФМ).</p> <p>Приняты требования, обязывающие субъектов финансового мониторинга к проведению проверок клиентов (бенефициарных собственников) на предмет:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) наличия в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения; 2) 2) принадлежности к публичным должностным лицам; 3) 3) нахождения (регистрации) в списке стран, характеризующихся как оффшорные зоны, используемого Национальным Банком в надзорных целях. 	<p>http://zan.gov.kz/client/#!/doc/160339/rus</p>

2.	<p>Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для платежных организаций» от 28 февраля 2022 года № 11 в новой редакции</p>	<p>В целях приведения Требований в соответствие с международными стандартами ФАТФ предусмотрены следующие поправки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - приведение норм в соответствие с требованиями Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» в части пороговых значений допустимой суммы операции с использованием электронных денег; - в зависимости от уровня риска были введены виды идентификации клиентов (в зависимости от проводимых мероприятий организацией будут применены стандартная, упрощенная либо углубленная идентификация клиентов (его представителей), бенефициарных собственников); - отнесение публичных должностных лиц, их супругов, к клиентам с высоким статусом риска, в отношении которых будут применены усиленные меры надлежащей проверки клиентов путем проведения углубленной идентификации клиентов (по бенефициарным собственникам, дополнительным сведениям о физическом и юридическом лице и т.д.); - по требованию к платежным организациям в части обеспечения процедур углубленной идентификации и изучения операций клиентов нерезидентов с повышенным уровнем риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ), включая оффшорные зоны; - в целях обеспечения технического соответствия с рекомендациями ФАТФ были внесены изменения по проведению ежегодной подверженности услуг рискам финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также требование по документированию результатов корпоративной оценки рисков; 	<p>https://adilet.zan.kz/rus/docs/V2200027075</p>
----	---	---	--

		<ul style="list-style-type: none"> - по разработке платежными организациями программы управления рисками и классификации своих клиентов с учетом степени риска ОД/ФТ; - по требованию к платежным организациям в части обеспечения процедур углубленной идентификации и изучения операций клиентов из иностранных государств с повышенным уровнем риска ОД/ФТ, включая оффшорные зоны и т.д. 	
(за второе полугодие 2022 года)			
1.	Закон Республики Казахстан от 01 июля 2022 года № 131-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также государственного ценового регулирования»	<p>Законом приняты следующие изменения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - введено новое понятие «банк-посредник» в целях законодательного установления требования по функциям банка-посредника; - установлено требование по фиксированию и сохранению банком-посредником у себя всей сопровождающей трансграничный перевод информации об отправителе и получателе в рамках проведения надлежащей проверки в качестве субъекта финансового мониторинга; - запрещен доступ к управленческим функциям в платежных организациях лиц, находящихся в перечнях организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с Законом о ПОДФТ; - запрещен доступ к владению долями участия в уставном капитале платежных организациях лиц: <ul style="list-style-type: none"> 1) имеющих неснятую или непогашенную судимость либо в отношении которых имеется вступившее в законную силу решение суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации; 	https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z2200000131#z79

		2) находящихся в перечнях организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с Законом о ПОДФТ и др.	
2.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года № 11 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для платежных организаций» от 27 августа 2022 года № 75	<p>В целях приведения Требований в соответствие с международными стандартами ФАТФ предусмотрены следующие поправки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - изменено наименование Требований в соответствии с принятым Законом, а именно дополнено следующими словами «финансирования распространения оружия массового уничтожения»; - введены требования к проведению независимого аудита в случае наличия решения органа управления или исполнительного органа организации на проведение независимого аудита; - расширены квалификационные критерии к ответственному работнику по вопросам ПОДФТ в части наличия стажа работы в платежных организациях; - введены требования к идентификации бенефициарного собственника путем запроса у клиента дополнительных сведений и (или) документов о конечном бенефициаром собственнике клиента; - требование к идентификации клиента в рамках его надлежащей проверки до установления деловых отношений и (или) проведения операции; - установление требований по обязательному проведению оценки степени риска ОД/ФТ/ФРОМУ и анализа сделок (операций) клиента с учетом бизнес-профиля клиента (размера, значимости, характера, масштаба и сложности деятельности клиента); - представление итогов оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ в Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу и Национальный Банк и т.д. 	https://adilet.zan.kz/rus/docs/V2200029450#z10

3.	<p>Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 сентября 2022 № 80 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года № 20 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей».</p>	<p>Законом Республики Казахстан от 1 июля 2022 года № 131-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также государственного ценового регулирования», приняты изменения в закон РК от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части исключения юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей из числа субъектов финансового мониторинга. В реализацию указанного мандата в Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года № 20 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой» принято изменение в части исключения из него слов: «и юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей». Также, введены требования по представлению итогов оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ в уполномоченный орган по финансовому мониторингу и компетентный орган (Национальный Банк); введены ссылки на нормы Закона о ПОД/ФТ в части проведения надлежащей проверки (идентификации) клиента (его представителя) и бенефициарного собственника- установлены требования по проведению проверки конечных бенефициарных собственников клиента; введены требования по получению</p>	<p>http://zan.gov.kz/client/#!/doc/171743/rus</p>
----	---	---	--

		разрешения руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с клиентами, являющимися ПДЛ; введены требования по обязательному проведению оценки степени риска ОД/ФТ/ФРОМУ и анализа сделок (операций) клиента с учетом бизнес-профиля клиента (размера, значимости, характера, масштаба и сложности деятельности клиента).	
Российская Федерация (за первое полугодие 2022 года)			
1.	Федеральный закон от 08.03.2022 № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». <i>Вступил в силу 8 марта 2022 года за исключением отдельных положений.</i>	До 31.12.2022 кредитные организации вправе открывать банковский счет (вклад) в иностранной валюте клиенту - физическому лицу без его личного присутствия в случае перевода этим физическим лицом денежных средств в иностранной валюте со своего банковского счета (вклада), открытого в кредитной организации, подвергшейся недружественным действиям иностранных государств, в кредитную организацию, открывающую счет (вклад), если одновременно с осуществлением такого перевода кредитная организация, осуществляющая перевод денежных средств, передает другой кредитной организации сведения, установленные при проведении идентификации такого клиента - физического лица. Указанный перевод денежных средств осуществляется кредитной организацией после получения согласия клиента - физического лица на передачу и использование сведений о таком физическом лице, установленных при проведении его идентификации, кредитной организации в целях заключения с ним договора банковского счета (вклада). Способ и форма передачи сведений определяются кредитными организациями.	www.pravo.gov.ru 08.03.2022
2.	Федеральный закон от 26.03.2022 № 72-ФЗ «О внесении изменений в отдельные	Требования Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных	www.pravo.gov.ru 26.03.2022

	законодательные акты Российской Федерации». <i>Вступил в силу 26 марта 2022 года.</i>	преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) распространены на исполнительные органы личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда).	
3.	Федеральный закон от 16.04.2022 № 112-ФЗ «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». <i>Вступил в силу 1 июля 2022 года.</i>	Определенно, что к мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения, не относится установление дополнительных (повышенных размеров) комиссий, сборов и иных вознаграждений, взимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, при осуществлении их клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом.	www.pravo.gov.ru 16.04.2022
4.	Федеральный закон от 28.06.2022 № 219-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». <i>Вступает в силу 1 декабря 2022 года</i>	Закреплен механизм прямого действия решений Совета Безопасности ООН (СБ ООН). Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны незамедлительно (но не позднее 20 часов с момента получения уведомления Росфинмониторинга) применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, в соответствии с решениями СБ ООН.	www.pravo.gov.ru 28.06.2022
5.	Указ Президента РФ от 28.02.2022 № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными	Кредитным организациям предоставлено право открыть банковский счет (вклад) клиенту - физическому лицу без личного присутствия открывающего счет (вклад) клиента - физического лица	www.pravo.gov.ru 28.02.2022

	<p>действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций». <i>Вступил в силу 28 февраля 2022 года.</i></p>	<p>либо его представителя при переводе этим клиентом - физическим лицом денежных средств со своего банковского счета (вклада), открытого в одной кредитной организации, в другую кредитную организацию, если одновременно с осуществлением такого перевода кредитная организация, осуществляющая перевод денежных средств, передает кредитной организации, открывающей счет (вклад), сведения, установленные при проведении идентификации этого клиента - физического лица.</p> <p>Перевод денежных средств осуществляется кредитной организацией после получения согласия клиента физического лица на передачу указанных сведений кредитной организации и использование их в целях заключения с клиентом - физическим лицом договора банковского счета (вклада).</p> <p>Способ и форма передачи указанных сведений определяются кредитными организациями самостоятельно.</p>	
6.	<p>Положение Банка России от 13.05.2022 № 794-П «О порядке и сроках представления кредитными организациями в Банк России информации в соответствии с абзацем первого пункта 1 статьи 7.6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», сроках и объеме доведения Банком России информации до кредитных организаций в соответствии с абзацем второго пункта 1 статьи 7.6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных</p>	<p>Установлены (1) порядок и сроки доведения Банком России до кредитных организаций информации об отнесении их клиентов к группам риска совершения подозрительных операций; (2) порядок и сроки представления кредитными организациями в Банк России сведений о наименованиях клиентов - юридических лиц и ФИО клиентов индивидуальных предпринимателей, а также присвоенных им ИНН (за исключением информации о кредитных организациях и органах власти); (3) порядок и объем информирования кредитными организациями Банка России о применении к своим клиентам мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также права и обязанности кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в зависимости от отнесения их к группам риска совершения подозрительных операций.</p>	<p>www.cbr.ru 13.05.2022</p>

	<p>преступным путем, и финансированию терроризма», порядке и объеме информирования кредитными организациями Банка России в соответствии с пунктом 8 статьи 7.7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p><i>Вступило в силу 1 июля 2022 года.</i></p>		
7.	<p>Информационное письмо Банка России от 31.03.2022 № ИН-019-12/46 о продлении периода неприменения Банком России мер к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям.</p>	<p>До 31.12.2022 продлено приостановление применения мер за допущенные КО и некредитными финансовыми организациями (НФО) нарушения требований в части осуществления операций с денежными средствами или 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.</p>	<p>www.cbr.ru 31.03.2022</p>
8.	<p>Информационное письмо Банка России от 31.03.2022 № ИН-019-12/47 о продлении периода неприменения Банком России мер к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям.</p>	<p>До 31.12.2022 продлено приостановление применения мер за допущенные КО и НФО нарушения требований в части порядка и (или) сроков представления в Росфинмониторинг сведений и информации об операциях, предусмотренных пунктами 1.2 и 1.3-1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.</p>	<p>www.cbr.ru 31.03.2022</p>

(за второе полугодие 2022 года)			
1.	<p>Федеральный закон от 14.07.2022 № 279-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений Федерального закона «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций». <i>Вступил в силу 14 июля 2022 года.</i></p>	<p>В Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) внесены изменения, предусматривающие, что обязательному контролю не подлежат операции по получению и расходованию некоммерческими организациями денежных средств, связанных с:</p> <ul style="list-style-type: none"> - начислением процентов по вкладам (депозитам) и иным финансовым инструментам; оплатой жилого помещения и коммунальных услуг; уплатой налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации; - уплатой комиссионного вознаграждения, взимаемого при совершении операций (сделок) организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом. 	<p>www.pravo.gov.ru 14.07.2022</p>
2.	<p>Федеральный закон от 14.07.2022 №331-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений статьи 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». <i>Вступил в силу 14 июля 2022 года за исключением отдельных положений.</i></p>	<p>В Федеральный закон № 115-ФЗ внесены изменения, предусматривающие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - повышение порога обязательного контроля для финансовых операций с 600 тыс. рублей до 1 млн рублей (для операций по сделкам с недвижимым имуществом - с 3 до 5 млн рублей); новые полномочия Росфинмониторинга по определению операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю. 	<p>www.pravo.gov.ru 14.07.2022</p>

		<p>При определении операции в качестве подлежащей обязательному контролю будет устанавливаться вид данной операции, сумма ее совершения, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, представляющие сведения о данной операции, а также период времени (не превышающий двух лет), в течение которого сведения о такой операции подлежат направлению в Росфинмониторинг.</p>	
3.	<p>Федеральный закон от 05.12.2022 № 498-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». <i>Вступил в силу 5 декабря 2022 года.</i></p>	<p>В Федеральный закон № 115-ФЗ внесены изменения, предусматривающие обязанность юридического лица представлять имеющуюся документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев ряда сведений по запросу органа исполнительной власти, уполномоченного в сфере регистрации некоммерческих организаций.</p>	<p>www.pravo.gov.ru 05.12.2022</p>
4.	<p>Федеральный закон от 29.12.2022 № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». <i>Вступил в силу 29 декабря 2022 года.</i></p>	<p>Определены особенности регулирования отношений, возникающих при осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием единой биометрической системы, а также при ее взаимодействии в целях осуществления аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных с информационными системами аккредитованных государственных органов, Банка России и иных организаций, осуществляющих аутентификацию на основе биометрических персональных данных физических лиц. Введены правовые основы обработки биометрических персональных данных, в том числе применения «векторной модели» преобразования, хранения и использования персональных данных.</p>	<p>www.pravo.gov.ru 29.12.2022</p>

5.	Федеральный закон от 29.12.2022 № 595-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». <i>Вступил в силу 9 января 2023 года.</i>	В Федеральный закон № 115-ФЗ внесены изменения, предусматривающие обязанность замораживания (блокирования) денежных средств и иного имущества лиц, Причастных к диверсионной деятельности.	www.pravo.gov.ru 29.12.2022
6.	Федеральный закон от 29.12.2022 № 607-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». <i>Вступил в силу 9 января 2022 года за исключением отдельных положений.</i>	В Федеральный закон № 115-ФЗ внесены изменения, предусматривающие повышение порога для проведения обязательной идентификации клиента физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца при покупке им ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней до 60 000 рублей, а при использовании для их покупки персонифицированного электронного средства платежа - до 400 000 рублей.	www.pravo.gov.ru 29.12.2022
7.	Указ Президента Российской Федерации от 05.12.2022 № 877 «О внесении изменений в Указ Президента Российской Федерации от 18 ноября 2015 г. № 562 «О Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма» и в Положение, утвержденное этим Указом».	Определен перечень государственных органов и организаций, до сведения которых Росфинмониторингом доводится информация об организациях и физических лицах, в отношении которых приняты (отменены) решения о замораживании их имущества.	www.pravo.gov.ru 05.12.2022
8.	Постановление Правительства Российской Федерации от 06.10.2022 № 1773 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации».	Во исполнения обновленных требований Федерального закона № 115-ФЗ внесены изменения в правила предоставления информации в Росфинмониторинг организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом ⁵ , индивидуальными	www.pravo.gov.ru 07.10.2022

	<i>Вступило в силу 1 декабря 2022 года.</i>	предпринимателями, адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами.	
⁵ <i>За исключением кредитных организаций и некредитных финансовых организаций.</i>			
9.	Постановление Правительства Российской Федерации от 26.10.2022 № 1912 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации». <i>Вступило в силу 1 декабря 2022 года.</i>	<p>В требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом^б внесены изменения, касающиеся (i) проверки наличия в отношении клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей сведений об их нахождении в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму; в перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН; в решениях о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вынесенных Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма; (ii) порядка применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.</p> <p>Аналогичные изменения также внесены в требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами,</p>	www.pravo.gov.ru 28.10.2022

		<p>нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами.</p>	
	<p>⁶ За исключением кредитных организаций и некредитных финансовых организаций.</p>		
10.	<p>Постановление Правительства Российской Федерации от 01.11.2022 № 1955 «О внесении изменений в Правила определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц».</p> <p><i>Вступило в силу 2 ноября 2022 года за исключением отдельных положений.</i></p>	<p>Актуализированы правила определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.</p>	<p>www.pravo.gov.ru 02.11.2022</p>
11.	<p>Указание Банка России от 14.07.2022 № 6200-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 декабря 2015 года № 3927-У».</p> <p><i>Вступило в силу 1 октября 2022 года за исключением отдельных положений.</i></p>	<p>Внесены изменения в порядок представления (1) ломбардами, (2) сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, (3) кредитными потребительскими кооперативами в Банк России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации и упрощенной идентификации, обновление</p>	<p>www.cbr.ru 20.09.2022</p>

		информации о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.	
12.	Указание Банка России от 14.07.2022 № 6201-У «О внесении изменений к Указание Банка России от 2 февраля 2021 года № 5721-У». <i>Вступило в силу 1 октября 2022 года за исключением отдельных положений.</i>		www.cbr.ru 20.09.2022
13.	Указание Банка России от 14.07.2022 № 6202-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 2 февраля 2021 года № 5722-У». <i>Вступило в силу 1 октября 2022 года за исключением отдельных положений.</i>		www.cbr.ru 20.09.2022
14.	Указание Банка России от 11.08.2022 № 6217-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 декабря 2019 года № 5351-У «О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым организациям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации». <i>Вступило в силу 30 сентября 2022 года.</i>	Изменены требования к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента. Так, указанная кредитная организация должна иметь лицензию, предоставляющую право осуществлять одну из следующих операций: (1) открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц, (2) привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады или (3) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).	www.cbr.ru 19.09.2022
15.	Указание Банка России от 22.08.2022 № 6225-У «О критерии для мобильных	Определены критерии для мобильных приложений банков с универсальной лицензией, посредством которых обеспечивается	www.cbr.ru 14.10.2022

	<p>приложений банков с универсальной лицензией, посредством которых обеспечивается возможность клиентам - физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях, а также получать кредиты в рублях безличного присутствия после проведения идентификации клиента - физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О протии водействи и легал изаци и (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p><i>Вступило в силу 25 октября 2022 года.</i></p>	<p>возможность клиентам - физическим лицам открывать счета (вклады) и получать кредиты в рублях без личного присутствия после проведения идентификации.</p>	
16.	<p>Информационное письмо от 06.10.2022 № ИН-04-13/122 о совершении банками с универсальной лицензией действий, предусмотренных пунктом 5.8-1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p>	<p>До 31 декабря 2022 года к банкам не применяются меры за невыполнение обязанности по обеспечению возможности клиентам физическим лицам открывать счета и получать кредиты в рублях без личного присутствия после проведения идентификации через сайт или мобильное приложение банка.</p>	<p>www.cbr.ru 06.10.2022</p>
17.	<p>Информационное письмо от 26.12.2022 № ИН-03-12/140 о продлении периода неприменения Банком России мер к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям.</p>	<p>До 31 декабря 2023 года продлен период неприменения Банком России мер за допущенные кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями нарушения, указанные в информационном письме Банка России от 15.11.2021 № ИН-014-12/88</p>	<p>www.cbr.ru 26.12.2022</p>

		«О неприменении Банком России мер к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям».	
18.	Информационное письмо от 26.12.2022 № ИН-03-12/141 о продлении периода неприменения Банком России мер к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям.	До 31 мая 2023 года продлен период неприменения Банком России мер за допущенные кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями нарушения, указанные в информационном письме Банка России от 21.09.2021 № ИН-014-12/72 «О неприменении Банком России мер к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям».	www.cbr.ru 26.12.2022