

Данные об изменениях в действующем законодательстве по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в 2019 году

№ п/п	Законодательный/нормативный документ	Краткое содержание/основные изменения	Адрес размещения акта
Российская Федерация (за второе полугодие 2019 года)			
1.	<p>Федеральный закон от 3 июля 2019 года М 169-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части уточнения вопросов, связанных с проведением идентификации участников азартных игр».</p> <p><i>Вступил в силу 14 июля 2019 года.</i></p>	<p>Законом установлены условия приема ставок организаторами азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах в части, касающейся прохождения участником идентификации (упрощенной идентификации) и установления его возраста.</p> <p>Информация об участниках азартных игр (включая информацию о возрасте) может быть получена с их согласия центром учета переводов интерактивных ставок (ЦУПИС) букмекерских контор или тотализаторов из единой системы идентификации и аутентификации.</p> <p>Закреплено положение, предусматривающее право организатора азартных игр поручать кредитной организации, осуществляющей деятельность ЦУПИС, проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица.</p> <p>Одновременно внесены уточнения, касающиеся упрощенной идентификации клиента - физического лица. Предусмотрено, в частности, что такая идентификация может быть проведена при приеме интерактивной ставки и выплате выигрыша на сумму, не превышающую максимальную сумму, установленную для остатков электронных денежных средств в соответствии с частью 5.1 статьи 10 Федерального закона «О национальной платежной системе» (60 тысяч рублей).</p>	<p>www.pravo.gov.ru 03.07.2019</p>
2.	<p>Федеральный закон от 3 июля 2019 года № 173-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».</p> <p><i>Вступил в силу 3 июля 2019 года.</i></p>	<p>Кредитная организация получает право на работу с платежным агрегатором только после заключения с ним договора. В договоре можно предусмотреть, что агрегатор вправе проводить идентификацию компаний и индивидуальных предпринимателей, которым предоставляет возможность принимать к оплате электронные средства платежа. Вместе с тем невыполнение платежным агрегатором положения договора об идентификации позволяет кредитной организации отказаться в одностороннем порядке от исполнения договора с таким банковским платежным агентом.</p>	<p>www.pravo.gov.ru 03.07.2019</p>

3.	<p>Федеральный закон от 26 июля 2019 года № 250-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p><i>Вступил в силу 6 августа 2019 года.</i></p>	<p>Закон предоставляет страховым организациям, за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования, право проводить упрощенную идентификацию клиента - физического лица при заключении определенных видов договоров страхования, а также на основании договора поручать кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца. Одновременно с этим на указанные страховые организации, возлагается обязанность сообщать Банку России информацию о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации.</p>	<p>www.pravo.gov.ru 26.07.2019</p>
4.	<p>Федеральный закон от 2 августа 2019 года № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».</p> <p><i>Вступил в силу 1 января 2020 года.</i></p>	<p>Требования Федерального закона № 115-ФЗ распространяются на операторов инвестиционных платформ, осуществляющих деятельность по организации привлечения инвестиций с использованием инвестиционных платформ. Инвестиции осуществляются путем приобретения эмиссионных ценных бумаг или утилитарных цифровых прав либо путем предоставления займа.</p>	<p>www.pravo.gov.ru 02.08.2019</p>
5.	<p>Федеральный закон от 2 августа 2019 года № 271-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».</p> <p><i>Вступил в силу 13 декабря 2019 года.</i></p>	<p>Закон распространяет права проведения упрощенной идентификации, поручения идентификации (упрощенной идентификации) на все виды микрофинансовой организации (ранее такие права были только у микрофинансовых компаний).</p>	<p>www.pravo.gov.ru</p>
6.	<p>Федеральный закон от 2 декабря 2019 года № 394-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».</p> <p><i>Вступил в силу 13 декабря 2019 года.</i></p>	<p>В соответствии с Федеральным законом отдельные федеральные законы приводятся в соответствие с расширением сферы применения Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ) в части регулирования вопросов противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.</p>	<p>www.pravo.gov.ru 02.12.2019</p>

7.	<p>Федеральный закон от 2 декабря 2019 года № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях установления запрета выступать учредителем (участником, членом) некоммерческой организации лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества в связи с достаточными основаниями подозревать их в причастности к террористической деятельности».</p> <p><i>Вступил в силу 13 декабря 2019 года.</i></p>	<p>Законом установлено, что лицами, в отношении которых межведомственным координационным органом принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств в связи с достаточностью сведений об их причастности к террористической деятельности, запрещено выступать учредителями (участниками и членами) общественных объединений, некоммерческих организаций и религиозных организации.</p> <p>Соответствующие поправки внесены в следующие федеральные законы: «Об общественных объединениях», «О некоммерческих организациях» и «О свободе совести и о религиозных объединениях».</p>	<p>www.pravo.gov.ru 02.12.2019</p>
8.	<p>Федеральный закон от 16 декабря 2019 года № 438-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 7.2 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и инансированию терроризма» в части уточнения вопросов, связанных с проведением идентификации физических лиц, осуществляющих и получающих почтовые переводы денежных средств».</p> <p><i>Вступил в силу 27 декабря 2019 года.</i></p>	<p>Закон предоставляет организациям федеральной почтовой связи возможность проведения упрощенной идентификации клиентов - физических лиц, которые осуществляют или получают почтовые переводы денежных средств на сумму, не превышающую 15000 рублей.</p> <p>Одновременно на почтовые переводы денежных средств на сумму, не превышающую 15000 рублей, не распространяются требования ст. 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ.</p>	<p>www.pravo.gov.ru 16.12.2019</p>
9.	<p>Федеральный закон от 27 декабря 2019 года № 480-ФЗ «О внесении изменений в Основы законодательства Российской Федерации о нотариате и отдельные законодательные акты Российской Федерации».</p> <p><i>Подпункт "б" п. 21 ст. 1 вступил в силу 28 декабря 2019 года.</i></p>	<p>В части, затрагивающей сферу ПОД/ФТ, закон предоставляет нотариусу право отказать в совершении исполнительной надписи при наличии достаточных оснований полагать, что она может быть использована в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В этом случае отказ не является основанием для гражданско-правовой ответственности нотариуса (пп. «б» п. 21 ст. 1).</p>	<p>www.pravo.gov.ru 28.12.2019</p>

10.	<p>Положение Банка России № 698-П от 24 октября 2019 года «О требованиях к целевым правилам внутреннего контроля, о квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию целевых правил внутреннего контроля, и о порядке информирования организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, о введении запрета, указанного в части второй статьи 13 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p><i>Вступает в силу 9 февраля 2020 года.</i></p>	<p>Нормативный акт Банка России устанавливает требования к целевым правилам внутреннего контроля банковских групп (банковских холдингов), необходимых для организации в банковских группах (банковских холдингах) обмена информацией и документами в целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, обновления сведений о них.</p>	<p>www.pravo.gov.ru 29.01.2020</p>
11.	<p>Указание Банка России от 1 ноября 2019 года № 5305-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».</p> <p><i>Вступило в силу 30 декабря 2019 года.</i></p>	<p>Указание имплементирует расширение полномочий Банка России по применению мер воздействия за нарушения кредитными организациями законодательства в сфере ПОД/ФТ, предусмотренных Федеральным законом № 86-ФЗ (Подробную информацию об изменениях в ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» можно посмотреть в предыдущем обзоре законодательства за I полугодие 2019 года.).</p>	<p>www.pravo.gov.ru 19.12.2019</p>
12.	<p>Указание Банка России от 11 ноября 2019 года № 5313-У «О порядке сообщения страховой организацией (за исключением страховок</p>	<p>Указанием установлен порядок информирования страховой организацией (за исключением страховой организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере ОМС) Банка России о кредитной</p>	<p>www.cbr.ru 19.12.2019</p>

	<p>медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации».</p> <p><i>Вступило в силу 30 декабря 2019 года.</i></p>	<p>организации, которой поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента.</p> <p>Информация направляется в течение 5 рабочих дней после заключения (расторжения) соответствующего договора. Сообщение направляется в Банк России в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя страховой организации, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У.</p> <p>Информацию о действующих на момент вступления Указания Банка России № 5313-У в силу договорах на идентификацию клиентов, заключенных с кредитными организациями, страховщикам необходимо предоставить Банку России в течение 30 календарных дней после дня вступления данного Указания в силу.</p>	
13.	<p>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 микрофинансовым организациям к микрофинансовым организациям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации».</p> <p><i>Вступает в силу 7 февраля 2020 года.</i></p>	<p>Указание устанавливает требования к кредитным организациям, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента, а также к микрофинансовым организациям (МФО), которые могут давать кредитным организациям такое поручение.</p>	<p>www.cbr.ru 27.01.2020</p>
14.	<p>Методические рекомендации об информировании банками своих клиентов о факте приостановления операций по их счетам в банках по решению налогового органа от 24 декабря 2019 года № 29-МР.</p>	<p>Банк России рекомендует кредитным организациям в инициативном порядке при получении от налогового органа решения о приостановлении операций по счету информировать об этом клиента.</p> <p>Решение налогового органа о приостановлении операций по счету направляется в банк в электронной форме, а копия такого решения передается лицу, в отношении которого оно принято под расписку или иным способом,</p>	<p>Вестник Банка России № 84 от 31.12.2019</p>

		свидетельствующим о дате получения таким лицом копии соответствующего решения, в срок не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения.	
15.	Информационное письмо Банка России от 13 декабря 2019 года № ИН-06-59/91 «Об особенностях оказания кредитными организациями услуг по сбору и размещению биометрических данных граждан».	<p>Размещение и обновление в ЕСИА и Единой биометрической системе (ЕБС) сведений о клиенте является самостоятельной услугой, оказываемой кредитной организацией. Отсутствие предшествующих договорных отношений с банком не может являться основанием для отказа в размещении и обновлении в электронной форме в ЕСИА и ЕБС сведений о клиенте.</p> <p>При приеме на обслуживание клиента, обратившегося в банк в целях регистрации в ЕСИА и ЕБС, должна быть выполнена его идентификация в соответствии с требованиями Федерального закон № 115-ФЗ.</p>	Вестник Банка России № 83 от 25.12.2019
16.	Информационное письмо Банка России от 19 декабря 2019 года № ИН-014-12/94 «Об использовании физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», своих текущих банковских счетов для получения денежных средств в виде профессиональных доходов».	<p>В письме сообщается, что использование самозанятыми лицами своих текущих банковских счетов для получения профессионального дохода при применении налога на профессиональный доход, не противоречит требованиям законодательства.</p> <p>Одновременно законодательство не устанавливает необходимость использования такими физическими лицами конкретных видов банковских счетов для получения профессионального дохода.</p> <p>Банк России указывает кредитным организациям на необходимость учитывать данную информацию с целью недопущения принятия необоснованных решений об отказах от проведения операций по текущему банковскому счету только по причине поступления на такие банковские счета денежных средств в виде профессиональных доходов физических лиц, применяющих специальный налоговый режим.</p>	www.cbr.ru 14.01.2020