



НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ
ЦЕНТР ФИНАНСОВОГО
МОНИТОРИНГА

ПОД/ФТ.[online](https://podft.online)

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Таблица изменений законодательства ПОД/ФТ/ФРОМУ 2021-2022

Для использования в качестве справочного материала по внесению изменений в
правила внутреннего контроля (ПВК)

Научно-Практический Центр Финансового Мониторинга

ноябрь 2022

В данной таблице содержатся актуальные на ноябрь 2022 года сведения о прошедших и предстоящих изменениях законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ актуальные для всех субъектов 115 ФЗ.

Дата вступления в силу	Нормативный акт	Краткое содержание (выборочно)	Субъект
12.02.20	46-ФЗ	Изменения для организаторов азартных игр и операторам лотерей	Организаторы азартных игр и операторы лотерей
13.07.20	208-ФЗ (часть 1)	Изменения (в том числе) в части суммы операций организациям и ИП ювелирного сектора, увеличение возможности не идентификации клиентов физических лиц до 200 тыс. при расчете персонифицированным средством платежа	Организации и ИП ювелирного сектора, иные
23.08.20	Указание ЦБ 5495-У	-Самостоятельное Определение НФО порядка заверения копий -Исключение ОКАТО из перечня подлежащих выявлению сведений клиента -Самостоятельное определение документов для выявления деловой репутации и обновления -Иное	НФО
19.10.20	Указание ЦБ 5496-У	-Увеличение состава сотрудников Ломбардов, подлежащих обучению -Иные изменения для НФО	НФО
01.01.21	479-ФЗ	Обновление и идентификация – с использованием биометрических данных и единой системы идентификации, иное	Все субъекты
10.01.21	208-ФЗ (часть 2)	Дифференцирование операций, подлежащих обязательному контролю, под каждый вид деятельности, иные изменения	Все субъекты
10.01.21	Приказ Росфинмониторинга № 276	Изменения кодов операций	Все субъекты
30.01.21	536-ФЗ	С 01.09.21 – отказ в обслуживании клиентов при не провед. идентификации, иные изменения	Не НФО
11.03.21	Информация ЦБ	Размещ. на сайте Банка России информации по заполнению новых форм сообщений (форма 1.5)	НФО
06.06.21	155-ФЗ	Затрагивает права надзорных органов	-
27.06.21	165-ФЗ	Введение определений НОР ОД и ФТ, уточнение обяз. адвокатов, нотариусов, а также добавлена статья 9.1, устанавливающая порядок проведения контрольно-надзорных мероприятий	Все субъекты
01.07.21	266-ФЗ	Касается кредитных организаций	Банки
09.07.21	233-ФЗ	Введение определений проекторов, доверительных собственников, иные изменения	Все субъекты
13.07.21	355-ФЗ	Выявление лицензий, доменов, введение некоторых запрещений, отказ при выявлении совпадений с запрещенными сайтами	Все субъекты
16.07.21	Постановление Правительства РФ	Продление срока действия паспортов	Все субъекты

	№ 1205		
22.08.21	343-ФЗ	Введение иностранных страховых организаций, определение их обязанностей, оценки рисков (?) – статья 9 указанного нормативного акта	Все субъекты
24.08.21	22-ФЗ	Отмена миграционной карты, установление иного документа	Все субъекты
24.08.21	Приказ Росфинмониторинга № 134	«О внесении изменений в требования к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утвержденные приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 ноября 2018 г. N 366»	Не НФО
01.09.21	Указание ЦБ № 5860-У	Изменения в 4937-У в части разовых операций, совокупности операций, направления сообщений, иные изменения	НФО
01.09.21	536-ФЗ (вторая часть)	В основном изменения в части отказов в осуществлении операций клиентов, иные изменения	Все субъекты
01.09.21	Постановление Правительства № 1187	Новые требования к ПВК не НФО, изменение наименования некоторых программ, введение разовых операций и совокупности операций, иные изменения	Не НФО
01.09.21	Приказ Росфинмониторинга № 134 (вторая часть)	В случае не проведения идентификации клиентов – обязанность по отказу в принятии на обслуживание	Не НФО
01.09.21	Постановление Правительства № 1183 (часть 1)	Изменения в порядке представления информации в Росфинмониторинг	Все субъекты
01.09.21	Положение ЦБ РФ от 15.07.21 № 764-П (639-П утрачивает силу)	Положение Банка России от 15.07.2021 N 764-П «О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13.2 статьи 7 указанного Федерального закона» (отказы от проведения операций, отказы от заключения договоров и расторжения банками) - (Зарегистрировано в Минюсте России 31.08.2021 N 64807)	НФО, внесение изменений в ПВК – не требуется
01.09.21	Указание Банка России от 24.12.2019 N 5372-У (ред. от 15.07.2021)	Изменения носят технический характер, рекомендуется только проведение обучения сотрудников НФО	НФО, внесение изменений в ПВК – не требуется
	Письмо	«О ПРИМЕНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ	

20.09.21	Росфинмониторинга 63	ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМИ СКУПКУ, КУПЛЮ-ПРОДАЖУ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ, ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ, ЮВЕЛИРНЫХ ИЗДЕЛИЙ ИЗ НИХ И ЛОМА ТАКИХ ИЗДЕЛИЙ, ОТДЕЛЬНЫХ НОРМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА»	Юв.+
22.09.21	Письмо Росфинмониторинга 64	«О РАЗЪЯСНЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВОПРОСОВ ПО УСТАНОВЛЕНИЮ СВЕДЕНИЙ В ОТНОШЕНИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ СУБЪЕКТАМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07.08.2001 № 115-ФЗ «О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА», ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ПОДНАДЗОРНЫХ БАНКУ РОССИИ»	Не НФО, но НФО также полезно
01.10.21	230-ФЗ	Изменение операций НКО по получению денежных средств из-за пределов РФ	Все субъекты
28.10.21	120-ФЗ	Затрагивает права надзорных органов	-
15.11.21	Приказ Росфинм. От 07.10.21 № 219	Об утверждении описания форматов формализованных электронных сообщений, направление которых предусмотрено Инструкцией о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ	Не НФО
<u>19.11.21</u>	<u>Федеральный закон от 19.11.2021 N 370-ФЗ</u>	<u>«О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»</u> При осуществлении физическим лицом операции по размену банкнот или монеты одного номинала на банкноты или монету другого номинала либо операции по замене поврежденных банкнот или монеты, не имеющих признаков подделки, на неповрежденные банкноты или монету на сумму, не превышающую 40 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей, идентификация клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенная идентификация клиента – физического лица не проводится, за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.	<u>Касается Банков, обучение и ПВК – не треб.</u>
<u>28.11.21</u>	<u>Указание Банка России от 05.10.2021 N 5965-У</u>	«О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	<u>НФО, обучение, ПВК</u>

		<p><u>-исключена обязанность устанавливать сведения о месте рождения клиента физ.лица, предст.выгодопр.бенеф.влад.,</u></p> <p><u>-наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, может не устанавливаться при наличии кода подразделения</u></p> <p><u>-данные миграционной карты устанавливаются в случае отсутствия у физического лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, иных документов,</u></p> <p><u>подтверждающих право пребывания (проживание) в Российской Федерации</u></p> <p><u>-иное</u></p>	
<u>04.12.21</u>	<u>Указание Банка России от 05.10.21 № 5966-У</u>	<p><u>«О порядке проведения Банком России оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по секторам экономической деятельности (секторальная оценка рисков)»</u></p> <p><u>(Зарегистрировано в Минюсте России 09.11.2021 N 65732)</u></p>	<u>НФО, обучение, актуализация ПВК – не требуется</u>
<u>21.12.21</u>	<u>423-ФЗ</u>	«При наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма, или с иным уголовно наказуемым деянием, уполномоченный орган направляет соответствующие информацию и материалы в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией, установленной Уголовно-процессуальным кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 12 августа 1995 года N 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», или налоговые органы по запросу указанных органов либо по собственной инициативе.»;	Касается прав надзорных органов
12.01.22	Приказ Росфинмониторинга № 37	Порядок направления Росфинмониторингом запросов	Не НФО
13.01.22	Постановление Правительства РФ № 1188	Требования к ПВК адвокатов, нотариусов, юристов, бухгалтеров, аудиторов	Адвокаты, нотариусы, аудиторы, юристы, бухгалтеры (7.1)
11.02.22	Инф.Письмо Росфинмониторинга № 65 (изменения в 63)	«О представлении организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, сообщений в Росфинмониторинг об операциях, подлежащих контролю»	Юв., требуется обучение, рекомендовано изменение ПВК
18.02.22	Постановление Правительства РФ от	Постановление Правительства РФ от 07.02.2022 N 127 «О внесении изменений в Правила представления юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных	Все субъекты, изменения в ПВК – не

	07.02.2022 N 127	владельцев сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», по запросам уполномоченных органов государственной власти»	требуются, рекомендовано обучение
01.03.22	208-ФЗ (часть 3)	Изменение формулировки необычных операций (разовые, совокупность)	Все субъекты
01.03.22	Постановление Правительства № 1187 (часть 2)	Новые требования к ПВК не НФО, изменение наименования некоторых программ, введение разовых операций и совокупности операций, иные изменения	Не НФО
01.03.22	Постановление Правительства № 1183 (часть 2)	Изменения в порядке представления информации в Росфинмониторинг	Все субъекты
01.03.22	Приказ Федеральной пробирной палаты от 11.02.2022 N 20н	«Об утверждении форм документов, используемых Федеральной пробирной палатой в процессе лицензирования деятельности по обработке (переработке) лома и отходов драгоценных металлов и деятельности по скупке у физических лиц ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, лома таких изделий»	Юв., обучение и изменение ПВК – не требуется
02.03.22	Постановление Правительства РФ от 18.02.2022 N 217	«О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 29 мая 2014 г. N 492 "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»	Субъекты, указанные в ст. 7.1
04.03.22	Постановление Правительства РФ от 19.02.2022 N 219	"Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения"	Все субъекты, рекомендовано обучение и возможно отражение в ПВК
09.03.22	Разъяснение ЦБ в Личном кабинете	О размещении на официальном сайте Банка России изменений в порядок составления информации в электронной форме, предусмотренный Указанием Банка России № 4937-У	НФО, требуется обучение, ПВК - возможно
10.03.22	Постановление Правительства РФ от 10.03.2022 N 336	"Об особенностях организации и осуществления государственного контроля (надзора), муниципального контроля"	Все субъекты, изменения в ПВК – не требуется, обучение – рекомендовано
15.03.22	Постановление	"О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 29 мая 2014 г. N 492""О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также	Обучение и изменение в

22.03.22	Правительства РФ от 14.03.2022 N 365	требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации"	ПВК, НЕ НФО, изменения незначительны
22.03.22 01.07.22 01.10.22 (положения об исключении из реестра)	423-ФЗ от 21.12.21	-Изменение определения «внутреннего контроля» -Внесение определения «подозрительные операции» -п.1.1 ст. 7 «опер.в целях ОДФТ» изменено на «подозр.операции» -с 01.07.22 при низком риске обновление информации не реже чем раз в три года, при иных – не реже раза в год -дополн. П. 5.14 – до оказ.услуг обязаны оценивать их и прогр.средства для использования в целях ОДФТ Везде «опер.в целях ОДФТ заменены на подозрительные операции» -«распоряжение выполнено» заменено на «операция должна быть проведена» -появляются группы рисков и обязанности ю.л. и ИП при отнесении их к группе высокого уровня ОДФТ, возможность обращения в Межв.комиссию, в случае необращения туда, либо в суд (после Межв.комисс.) в течение 6 мес. с момента получения уведомления об отнесении к высокой группе рисков – исключение из реестра юр.лиц либо ИП	Все субъекты
26.03.22	72-ФЗ от 26.03.22	В ст. 2 Закона 115-ФЗ появляются «исполнительные органы личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда)» , аналогичные изменения спроецированы в ст. 7.1 Закона № 115-ФЗ	Все субъекты – обучение. Новый субъект 7.1 – ПВК и обучение
01.04.22 01.09.22	Указание ЦБ № 5860-У (часть 2)	Изменения в 4937-У в части разовых операций, совокупности операций, направления сообщений, иные изменения	НФО
01.04.22	Указание Банка России от 12.04.2021 N 5774-У	«О внесении изменений в Указание Банка России от 25 декабря 2017 года N 4662-У» (Зарегистрировано в Минюсте России 20.05.2021 N 63538) «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и	НФО (частично)

		финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»	
01.04.22	Приказ Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18	Приказ Росфинмониторинга от 08.02.2022 N 18 «Об утверждении Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Зарегистрировано в Минюсте России 22.02.2022 N 67436)	Не НФО и 7.1
16.04.22	Федеральный закон от 16.04.2022 № 111-ФЗ	Внести в пункт 1.5-6 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ изменения, заменив слова «деятельность центра учета переводов интерактивных ставок букмекерских контор или» словами «функции единого центра учета переводов ставок букмекерских контор и», слова «с Федеральным законом» словами «со статьей 14.2 Федерального закона».	Букмекеры, обучение и изменение ПВК не требуется
21.05.21	Постановление Правительства 20.05.2022 № 922	Постановление Правительства РФ от 20.05.2022 N 922 «О внесении изменений в Положение о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям и признании утратившими силу отдельных положений некоторых актов Правительства Российской Федерации»	Изменения носят технический характер, для НЕ НФО – рекомендовано обучение
17.06.22	Постановление Правительства РФ от 16.06.2022 N 1092 «О внесении изменений в требования к правилам внутреннего контроля...»	-...бумажный носитель ПВК исключен; -Изменение наименования и содержания некоторых Программ ПВК; -Технические изменения; -Изменен порядок заверения ПВК; -Введение трех степеней риска; -Изменение содержания программы оценки и управления рисками, в том числе категорий рисков Иные изменения.	Не НФО
		-Изменения в части возможности для страх.организаций не осущ. Идент. По приему некоторых страховых премий (15 и 40 тыс.руб).	

29.06.22	483-ФЗ	<p>-Изменения для проф.участников рынка ЦБ.</p> <p>-возможность для некоторых субъектов поручать банкам и обновление информации</p> <p>-Кредитная организация, страховой брокер, организация федеральной почтовой связи, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего, кредитной организации проведение идентификации клиента, упрощенной идентификации клиента – физического лица, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев.</p> <p>-Ломбард, кредитный потребительский кооператив, в том числе сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив, вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего, кредитной организации проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а при заключении договора потребительского займа упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев.</p> <p>- Лизинговая компания, организация, осуществляющая скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий (за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения), организация, оказывающая посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, оператор по приему платежей, коммерческая организация, заключающая договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансового агента, оператор связи, имеющий право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, оператор связи, занимающий существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных, вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего, кредитной организации проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.»;</p> <p>-в упрощенную идентификацию добавлено водительское удостоверение</p> <p>-Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе с согласия клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе их идентификации, и обновлять информацию о них с использованием единой системы идентификации и аутентификации</p>	Все субъекты
----------	--------	---	--------------

01.07.2022	Приказ Росфинмониторинга № 100 (вместо 366) «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций».	Изменения программ изучения и идентификации клиентов, анкет клиентов, представителей, выгодоприобретателей и бенефициаров	Не НФО
01.07.22	Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ	-с 01.07.22 при низком риске обновление информации не реже чем раз в три года, при иных – не реже раза в год -дополн. П. 5.14 – до оказ.услуг обязаны оценивать их и прогр.средства для использования в целях ОДФТ Везде «опер.в целях ОДФТ заменены на подозрительные операции» -«распоряжение выполнено» заменено на «операция должна быть проведена» -появляются группы рисков и обязанности ю.л. и ИП при отнесении их к группе высокого уровня ОДФТ, возможность обращения в Межв.комиссию, в случае необращения туда, либо в суд (после Межв.комисс.) в течение 6 мес. с момента получения уведомления об отнесении к высокой группе рисков – исключение из реестра юр.лиц либо ИП	Все субъекты
01.07.22	Федеральный закон от 16.04.2022 N 112-ФЗ	Статью 4 Закона № 115-ФЗ дополнить частью 2 следующего содержания: К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, НЕ относится установление дополнительных (повышенных размеров) комиссионных вознаграждений, 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	Все субъекты, рекомендовано обучение
14.07.22	331-ФЗ от 14.07.22	600 000 – до 1 млн., 3 млн. – до 5 млн., право Росфинм. самостоят.временно определять ОПК, организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, - в отношении операций, указанных в	Все субъекты

		подпункте 2 пункта 1, пунктах 1.1, 1.2, 1.9, 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона;";	
14.07.22	279-ФЗ от 14.07.22	"Не подлежат обязательному контролю в соответствии с абзацем первым настоящего пункта операции, связанные с 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, оплатой жилого помещения и коммунальных услуг, уплатой комиссионного вознаграждения, взимаемого при совершении операций (сделок) организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также с начислением процентов по вкладам (депозитам) и иным финансовым инструментам."	Все субъекты
24.08.22	Письмо Росфин от 24.08.22 № 66	О порядке направления сообщений риэлторами	Риэлторы, обучение, можно внести в ПВК
01.09.22	479-ФЗ	Касается банков с универсальной лицензией	Банки
01.09.22	31-ФЗ	Внесение изменений в КоАП РФ, дополнение статьей 15.27.3 – привлечение к ответственности юридических лиц за совершение в интересах юридического лица сделок или финансовых операций с имуществом, полученным преступным путем	Все субъекты, рекомендовано обучение
23.09.22	Положение Банка России от 23.06.22 № 795-П (вместо 4760-У)	«О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13.5 статьи 7 и пунктом 1 статьи 7.8 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и документов и (или) сведений, представленных заявителями, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.09.2022 N 70166)	НФО, обучение, рекомендовано упомянуть в ПВК
01.10.22	Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ	Положения, связанные с исключением юридических лиц или индивидуальных предпринимателей из единого государственного реестра юридических лиц или единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, предусмотренные абзацами девятым и десятым пункта 6 статьи 7.7 и абзацами первым и вторым пункта 4 статьи 7.8 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", <u>применяются с 1 октября 2022 года.</u>	Все субъекты
02.10.22	6121-У	Указание Банка России от 20.04.2022 N 6121-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"	Банки

		(Зарегистрировано в Минюсте России 27.06.2022 N 69018)	
01.12.22	219-ФЗ	СовБез ООН (операция ОК), иные изменения, в том числе технического характера (много)	Все субъекты, актуализация ПВК