НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

ПОД/ФТ.online

НАУЧНО - ПРАКТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Таблица изменений законодательства ПОД/ФТ/ФРОМУ 2021-2026

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

88006002403 ГОРЯЧАЯ ЛИНИЯ ЮРИСТЫ, КОНСУЛЬТАЦИЯ БЕСПЛАТНАЯ, 24/7

Научно-Практический Центр Финансового Мониторинга

сентябрь 2026

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

БЕСПЛАТНО: К РАСПРОСТРАНЕНИЮ.

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 № 1205**	**Продление срока действия паспортов**	**Все субъекты**
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	«О внесении изменений в требования к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня)	

	№ 134	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**
20.09.21	**Письмо Росфинмониторинга 63**	**«О ПРИМЕНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ 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
19.11.21	**Федеральный закон от 19.11.2021 N 370-ФЗ**	**«О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»** 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.	**Касается Банков, обучение и ПВК – не треб.**
28.11.21	**Указание Банка России от 05.10.2021 N 5965-У**	«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» **-исключена обязанность устанавливать сведения о месте рождения клиента физ.лица, предст.выгодопр.бенеф.влад.,** **-наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, может не устанавливаться при наличии кода подразделения** **-данные миграционной карты устанавливаются в случае отсутствия у физического лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, иных документов, подтверждающих право пребывания (проживание) в Российской Федерации** **-иное**	**НФО, обучение, ПВК**
04.12.21	**Указание Банка России от 05.10.21 № 5966-У**	**«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)»** **(Зарегистрировано в Минюсте России 09.11.2021 N 65732)**	**НФО, обучение, актуализация ПВК – не требуется**
21.12.21	**423-ФЗ**	«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	Касается прав надзорных органов

		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.»;	
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 07.02.2022 N 127	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 владельцев сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», по запросам уполномоченных органов государственной власти»	Все субъекты, изменения в ПВК – не 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	"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

	от 19.02.2022 N 219		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 22.03.22	Постановление Правительства РФ от 14.03.2022 N 365	"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, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации"	Обучение и изменение в 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
		«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	

01.04.22	Указание Банка России от 12.04.2021 N 5774-У	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 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»	НФО (частично)
01.04.22	Приказ Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18	Приказ Росфинмониторинга от 08.02.2022 N 18 «Об утверждении Особенностей 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	

29.06.22	483-ФЗ	некоторых страховых премий (15 и 40 тыс.руб). -Изменения для проф.участников рынка ЦБ. -возможность для некоторых субъектов поручать банкам и обновление информации -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 владельцах. -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 владельцах. - 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.»; -в упрощенную идентификацию добавлено водительское удостоверение -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	Все субъекты
	Приказ Росфинмониторинга № 100 (вместо 366) «Об утверждении	**Изменения программ изучения и идентификации клиентов, анкет клиентов, представителей, выгодоприобретателей и бенефициаров**	

01.07.2022	требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций».		**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 подпункте 2 пункта 1, пунктах 1.1, 1.2, 1.9, 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона;";	Все субъекты
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	Все субъекты

		имуществом, а также с начислением процентов по вкладам (депозитам) и иным финансовым инструментам.".	
Июль 2022 года	www.fatf-gafi.org	Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода «СЕКТОР НЕДВИЖИМОСИ»	Риэлторы, обучение, можно внести в ПВК
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", применяются с 1 октября 2022 года.	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" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.06.2022 N 69018)	Банки
29.11.2022	Информационное письмо Банка России от 29.11.2022 № ИН-08-12/135	Информационное письмо Банка России от 29.11.2022 № ИН-08-12/135 «Информационное письмо о некоторых вопросах, связанных с Федеральным законом от 14.07.2022 № 255-ФЗ»	НФО, рекомендовано обучение
01.12.2022	219-ФЗ от 28.06.2022	СовБез ООН (операция ОК), иные изменения, в том числе технического характера (много)	Все субъекты, актуализация ПВК
05.12.2022	498-ФЗ от 05.12.2022	В пункте 6 статьи 6.1 Федерального закона № 115-ФЗ слова "по запросу уполномоченного органа или налоговых органов" заменены словами "по запросу уполномоченного органа,	Все субъекты

		налоговых органов или федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в сфере регистрации некоммерческих организаций".	
11.12.2022	Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 29.11.2022 № 297	"Об утверждении Особенностей исчисления времени для целей исполнения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, обязанностей по применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и отмене данных мер"	Все субъекты, рекомендовано обучение
29.12.2022	Информационное письмо Банка России от 29.12.2022 № ИН-03-12/149	Информационное письмо Банка России от 29.12.2022 № ИН-03-12/149 «Информационное письмо об особенностях реализации отдельных требований законодательства Российской Федерации»	НФО, рекомендовано обучение
01.01.2023	569-ФЗ от 28.12.2022	В Федеральный закон № 115-ФЗ внесены следующие изменения: слова «Пенсионного фонда Российской Федерации» заменены словами «Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации»	Все субъекты
09.01.2023	595-ФЗ от 29.12.2022	Федеральный закон № 115-ФЗ дополнен основаниями для включения и исключения организаций и физических лиц в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму – статьи 281, 281.1 – 281.3 Уголовного кодекса Российской Федерации.	Все субъекты
09.01.2023	607-ФЗ от 29.12.2022	В Федеральный закон № 115-ФЗ внесены изменения в пункт 1.4-2 статьи 7 в части увеличения размера денежных средств, при котором идентификация не проводится: «При покупке физическим лицом ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней на сумму, не превышающую 60 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 60 000 рублей, а также при использовании персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в розницу на сумму, не превышающую 400 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 400 000 рублей, идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится (за исключением случая, если 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)».	Ювелиры, Ломбарды, актуализация ПВК
10.01.2023	Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 28.12.2022 № 353	«Об утверждении Порядка издания Федеральной службой по финансовому мониторингу постановления о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, включая его образец, и доведения указанного постановления до организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом»	Все субъекты, кроме лиц ст. 7.1 рекомендовано обучение
10.01.2023	Приказ Федеральной	«Об утверждении Порядка и сроков доведения Федеральной службой по финансовому мониторингу до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами	Все субъекты, кроме лиц ст. 7.1

	службы по финансовому мониторингу от 28.12.2022 № 354	или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц информации о решении суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом».	рекомендовано обучение
18.01.2023	Информационное письмо Банка России от 18.01.2023 № ИН-08-12/6	Информационное письмо Банка России от 18.01.2023 № ИН-08-12/6 «Информационное письмо о национальной оценке рисков ОД и ФТ»	НФО, рекомендовано обучение
30.01.2023	Указание Банка России от 29.09.2022 № 6276-У	«О внесении изменений в Указание Банка России от 5 октября 2021 года № 5969-У и Указание Банка России от 23 декабря 2021 года № 6031-У по вопросам взаимодействия посредством личного кабинета»	НФО участники информационного обмена рекомендовано обучение
18.03.2023	№ 74-ФЗ от 18.03.2023	Внесены изменения в п. 1.4 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ для кредитных организаций в части случаев не проведения идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенная идентификация клиента - физического лица	КО
18.03.2023	№ 76-ФЗ от 18.03.2023	Ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ дополнена пунктом 1.4-7 для организаций почтовой связи в части случаев не проведения идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенной идентификация клиента - физического лица	Организации почтовой связи
20.03.2023	Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 19.01.2023 № 12	«О внесении изменений в Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденные приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 февраля 2022 г. № 18»	Все субъекты, кроме НФО актуализация ПВК
17.03.2023	Сообщение Федеральной службы по финансовому мониторингу	«О повышении внимания индивидуальных предпринимателей и организаций, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, к операциям/сделкам, связанным с реализацией государственных программ, предусматривающих бюджетное финансирование»	Недвижка, рекомендовано обучение
17.03.2023	Информационное сообщение Банка России от 17.03.2023	«О повышении внимания индивидуальных предпринимателей и организаций, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, к операциям/сделкам, связанным с реализацией государственных программ, предусматривающих бюджетное финансирование»	Недвижка, рекомендовано обучение
21.03.2023	Указание Банка России от 07.11.2022 № 6308-У	«О внесении изменений в нормативные акты Банка России в сфере требований к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	НФО актуализация ПВК
21.03.2023	Информационное	Информационное письмо Банка России от 21.03.2023 № ИН-08-12/24 «Информационное	КО

	письмо Банка России от 21.03.2023 № ИН-08-12/24	письмо об исполнении требования о личном присутствии при открытии счета (вклада) клиента»	
31.03.2023	Сообщение Федеральной службы по финансовому мониторингу от 31.03.2023	«О повышении внимания аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов к отдельным операциям (сделкам) аудируемых лиц»	Аудиторы, рекомендовано обучение
15.04.2023	Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 29.12.2023 № 355	«О внесении изменений в требования к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, утвержденные приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 20 мая 2022 г. № 100»	Все субъекты, кроме НФО актуализация ПВК
28.04.2023	№ 165-ФЗ от 28.04.2023	Внесены изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ: - в ст. 3 внесено понятие, что является предметами религиозного назначения и религиозной литературой для целей Федерального закона № 115-ФЗ; - в пп. 2 ст. 7 добавлена информация, в каких случаях не проводится идентификация бенефициарных владельцев клиентов. Обязанность не распространяется в отношении религиозных организаций, а также юридических лиц, которые производят и (или) реализуют предметы религиозного назначения и религиозную литературу и единственными учредителями (участниками) которых являются религиозные организации.	Все субъекты, актуализация ПВК
06.06.2023	Указание Банка России от 04.04.2023 № 6397-У	«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»	КО, НФО, актуализация ПВК
06.06.2023	Указание Банка России от 04.04.2023 № 6396-У	«О внесении изменений в Указание Банка России от 22 февраля 2019 года № 5075-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения»	КО, НФО, актуализация ПВК
13.06.2023	№ 260-ФЗ от 13.06.2023	Внесены изменения в ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ для страховых организаций. Федеральный закон предусматривает увеличение с 15 до 40 тыс. рублей суммы страховых премий, при уплате которых по общему правилу не проводится идентификация по договорам страхования	Страховые организации, актуализация ПВК
17.06.2023-17.06.2025	Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от	«Об определении подлежащей обязательному контролю операции с имуществом»	Лизинговые компании, актуализация ПВК

	26.04.2023 № 94		
01.07.2023	Приказ Минфина России от 05.06.2023 № 86н (взамен Приказа Минфина РФ от 13.11.2007 № 108н)	«Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)»	Все субъекты, рекомендовано обучение
21.07.2023	Федеральный закон от 10.07.2023 № 308-ФЗ	Статья 6 Федерального закона №115-ФЗ дополнена пунктом 1.8-1 «Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если она совершается по поручению клиента - иностранного гражданина на сумму, равную или превышающую 50 000 рублей либо равную или превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 50 000 рублей, либо клиента - иностранного юридического лица на сумму, равную или превышающую 500 000 рублей либо равную или превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 рублей, при условии, что идентификация указанных клиентов проведена в соответствии с пунктом 1.5-11 статьи 7 настоящего Федерального закона»; Статья 7 Федерального закона №115-ФЗ дополнена пунктом 1.5-11, согласно которому кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), **оператор инвестиционной платформы**, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, вправе поручать на основании договора иностранному банку или иной иностранной финансовой организации (далее - иностранная финансовая организация) проведение идентификации клиента - иностранного гражданина или иностранного юридического лица (далее при совместном упоминании - иностранный клиент), представителя иностранного клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации об иностранных клиентах, о представителях иностранных клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах (далее также - договор с иностранной финансовой организацией). Статья 7 Федерального закона №115-ФЗ дополнена пунктом 1.5-12 в части утверждения Правительством РФ перечня государств (территорий), в которых зарегистрированы иностранные финансовые организации, которым вправе поручать проведение идентификации и (или) обновление информации в соответствии с пунктом 1.5-11 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ. Статья 7 Федерального закона №115-ФЗ дополнена пунктом 1.5-13 в части реализации Банком России права: - принять решение о запрете в соответствии с пунктом 1.5-11 статьи 7 проведение идентификации иностранного клиента, представителя иностранного клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации об иностранных клиентах, о представителях иностранных клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах; - установить в качестве требования личное присутствие иностранного гражданина,	КО, профессиональные участники рынка ценных бумаг, **операторы инвестиционных платформ**, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, операторы информационных систем, актуализация ПВК

		представителя иностранного юридического лица при проведении указанной иностранной финансовой организацией идентификации иностранного клиента и (или) обновлении информации о нем. и т.д. **Распоряжением Правительства РФ от 14.10.2023 № 2838-р** утвержден Перечень иностранных государств (территорий), в которых зарегистрированы иностранные банки и иные иностранные финансовые организации, которым кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторы инвестиционных платформ, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, вправе поручать проведение идентификации клиента - иностранного гражданина или иностранного юридического лица, представителя такого клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и (или) обновление информации о них	
01.08.2023	Информационное сообщение Минфина России и Федеральной службы по финансовому мониторингу от 01.08.2023	«О выявлении аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами подозрительных операций при исполнении требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	Аудиторы, рекомендовано обучение
11.08.2023	Федеральный закон от 31.07.2023 № 399-ФЗ	Внесено изменение в абзац первый части 2.3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. Определена административная ответственность за непредставление информации по запросу Росфинмониторинга. Помимо непредставления финансовыми организациями информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, а также о движении средств по счетам (вкладам) клиентов ответственность будет также наступать за непредставление в Росфинмониторинг по его запросу сведений о выгодоприобретателях, ставших известными организации при заключении договора страхования в пользу третьего лица.	Все субъекты, рекомендовано обучение
29.08.2023-29.08.2025	Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 13.03.2023 № 52	«Об определении подлежащей обязательному контролю операции с денежными средствами»	КО, актуализация ПВК
Для сведения 01.09.2023 по 01.09.2025	Федеральный закон от 04.08.2023 № 417-ФЗ	«О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по **партнерскому финансированию** в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Предусматривает организацию экспериментального правового режима для обеспечения деятельности по партнерскому	КО, НФО, потребительский кооператив, общественно полезный фонд,

		финансированию в Республике Башкортостан, Республике Дагестан, Республике Татарстан и Чеченской Республике. При реализации деятельности по партнерскому финансированию организации-участники эксперимента смогут осуществлять операции и сделки по привлечению и предоставлению средств в форме займа, финансированию лиц путем купли-продажи товаров на условиях рассрочки оплаты, финансированию путем предоставления имущества по договору финансовой аренды (лизинга).	автономная некоммерческая организация, хозяйственное общество или товарищество, являющиеся резидентами Российской Федерации, если местом их нахождения является территория проведения эксперимента
21.09.2023	Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу от 20.09.2023 № 67	«О применении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и лицами, указанными в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 N 115- «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	Все субъекты, рекомендовано обучение
21.09.2023	Информационное сообщение Федеральной службы по финансовому мониторингу от 15.09.2023	«О повышении внимания лизинговых компаний к операциям (сделкам), связанным с реализацией программ, предусматривающих бюджетное финансирование»	Лизинговые компании, актуализация ПВК
23.09.2023	Постановление Правительства РФ от 13.09.2023 № 1489	«О внесении изменения в пункт 10 Положения 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»: В целях соблюдения требований пункта 10 Положения (утв. постановлением Правительства РФ от 19.03.2014 № 209) необходимо по запросам Росфинмониторинга предоставлять **сведения о выгодоприобретателях, ставшие известными при заключении договора страхования в пользу третьего лица.**	Страховые организации, актуализация ПВК
27.12.2023	Информационное письмо Банка России от	Информационное письмо Банка России о повышении внимания кредитных организаций к операциям с участием лиц, в деятельности которых имеются признаки осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке	КО, рекомендовано обучение

	27.12.2023 №ИН-08-12/69		
28.12.2023	Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу от 28.12.2023 № 68	«О разъяснении отдельных вопросов, связанных с применением положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 03.08.2010 N 203»	Все субъекты, кроме НФО актуализация ПВК
01.01.2024	Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ	«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Переименование «негосударственные пенсионные фонды в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» на «негосударственные пенсионные фонды в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений»	Для субъектов в части их деятельности с НПФ, актуализация ПВК
01.01.2024	Федеральный закон от 19.10.2023 № 503-ФЗ	«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Установлена формулировка по требованиям к идентификации клиентов, представителей клиента (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев	Все субъекты, кроме НФО актуализация ПВК
23.01.2024	Информационное письмо Банка России от 19.01.2024 № ИН-02-14/5	«О разъяснении отдельных положений Указания Банка России № 4662-У и Положения Банка России № 625-П». Банком России рекомендован образец уведомления о временном исполнении обязанностей, в котором финансовой организацией указывается информация обо всех случаях возложения на лицо временного исполнения обязанностей по определенным должностям в квартале, по завершению которого направляется уведомление (должности ревизора страховой компании, Ответственного сотрудника). Если уведомление подписывается лицом, временно исполняющим (исполнявшим) обязанности в электронной форме, то одновременно с ним в Банк России может быть направлен файл с УКЭП этого лица.	КО, страховые организации, НПФ, Управляющие компании ИФ, ПИФ и НПФ, МФО, рекомендовано обучение
15.02.2024	Информационное сообщение Федеральной службы по финансовому мониторингу от 15.02.2024	Информационное сообщение Федеральной службы по финансовому мониторингу от 15.02.2024 «Памятка для субъектов статьи 7.1 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	Лица статьи 7.1, рекомендовано обучение
22.02.2024	Информационное сообщение Федеральной службы по финансовому мониторингу от 20.02.2024	«Разъяснения по порядку прекращения доступа к личному кабинету на официальном сайте федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)»	Для сведения, все субъекты

29.02.2024	Методические рекомендации Банка России от 29.02.2025 № 4-МР	Методические рекомендации по усилению контроля за отдельными операциями клиентов – физических лиц	КО, рекомендовано обучение
29.02.2024	Информационное письмо Банка России от 29.02.2024 № ИН-08-12/18	Информационное письмо Банка России о рисках совершения операций с цифровыми валютами и рекомендациях финансовым организациям исключить предложение услуг, предусматривающих совершение таких операций	КО, НФО, рекомендовано обучение
11.03.2024	Федеральный закон от 11.03.2024 № 45-ФЗ	«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Федеральный закон № 45-ФЗ разрешает использование цифровых прав в расчетах в качестве встречного представления по внешнеторговым договорам (контрактам). В Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ внесены изменения и дополнения: **1.** Статья 6 дополнена пунктом 1.10 - новым видом обязательного контроля следующего содержания: «1.10. Операция по передаче утилитарных цифровых прав и (или) цифровых финансовых активов и (или) цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, 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.»; **2.** Внесены изменения в статью 7 в пункт 5.6 и в пункт 5.8 в части замены слов «Федерального закона от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ» на «Федерального закона от 29 декабря 2022 года N 572-ФЗ»	**1. Операторы инвестиционных платформ**, Операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, Операторы обмена цифровых финансовых активов. **2**. КО, **НФО** (в случае, если используют ЕСИА и ЕБС). Актуализация ПВК
26.04.2024	Информационное письмо Банка России от 26.04.2024 № ИН-08-12/29	Информационное письмо Банка России об особенностях применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ при исполнении исполнительных документов	КО, рекомендовано обучение
27.04.2024	Методические рекомендации Банка России от 27.04.2024 № 9-МР	Методические рекомендации Банка России по повышению внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов	КО, рекомендовано обучение
16.05.2024	Постановление Правительства РФ от 04.05.2024 № 574	«О внесении изменений в постановление Правительства РФ от 19 марта 2014 г. № 209» «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении	Субъекты статьи 5, кроме НФО актуализация ПВК

		Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям»	
05.06.2024	Информация с сайта Росфинмониторинга 07.05.2024	Изменения в «Описание структур наименования, служебной и информационной частей ФЭС, описание кодов признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), и требования к технологическим электронным документам», направление которых регламентировано приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 08.02.2022 № 18	Все субъекты, кроме НФО актуализация ПВК
09.06.2024	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». Изменения вносятся в пп.2 п. 1.12 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ (изменения требований к способу проведения упрощенной идентификации клиента - физического лица)	КО, НПФ, ПУ РЦБ, УК, Страховая компания, МФО, ОИП, ОФП, Операторы лотереи… (все субъекты, которые проводят упрощенную идентификацию ФЛ)
19.08.2024	Федеральный закон от 08.08.2024 №222-ФЗ	«О внесении изменений в ст.7.1 Федерального закона № 115-ФЗ». Майнеры цифровых валют включены в ст.7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, следовательно, обязаны соблюдать требования "антиотмывочного" законодательства и сообщать в Росфинмониторинг о подозрительных операциях. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны принимать меры по замораживанию денег и другого имущества. Перечень осуществляющих от имени или по поручению своего клиента операций и сделок расширен. п.1 ст.7.1 дополнен операциями: - по купле-продаже юридических лиц, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица; - по майнингу цифровой валюты; - распределению цифровой валюты, выпущенной (полученной) в результате майнинга. **В отношении нотариусов.** Нотариусы должны принимать противолегализационные меры при совершении финансовых операций. **Установлен исчерпывающий перечень сделок**, при удостоверении которых они применяют такие меры. Нотариус может отказать в совершении не только исполнительной надписи, но и других нотариальных действий при наличии достаточных оснований полагать, что их совершение может быть использовано для легализации преступных доходов и финансирования терроризма. Нотариусы обязаны предоставлять информацию по запросу Росфинмониторинга при совершении исполнительной надписи и удостоверении медиативного соглашения. Они должны сообщать об отказе в совершении нотариального действия.	Субъекты ст. 7.1

01.09.2024	Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 30 августа 2023 г. N 200 Федеральный закон от 8 августа 2024 г. N 275-ФЗ	Слова "скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий" заменить словами "куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий". Закреплена возможность открытия в России филиалов иностранных банков. Определяются требования к работе филиала, перечень операций и сделок, которые он может совершать. Вводится запрет на выполнение таким филиалом ряда операций. Прописываются требования к квалификации и деловой репутации должностных лиц филиала. Определяется порядок аккредитации филиала и получения зарубежным банком лицензии на совершение банковских операций, а также основания для отказа в этом.	ДМДК, ломбарды, КО
14.11.2024	Указ Президента Российской Федерации от 14 ноября 2024 г. № 974 «О государственных должностях Российской Федерации»; Указ Президента Российской Федерации от 14 ноября 2024 г. № 975«Об утверждении перечня типовых государственных должностей субъектов Российской Федерации»	Указ Президента Российской Федерации от 11 января 1995 г. N 32 "О государственных должностях Российской Федерации» утратил силу	Все субъекты (изменение ПВК)

10.11.2024	Постановление Правительства РФ от 25 мая 2016 г. N 461 "Об утверждении Правил представления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации о фактах отказа от проведения операций с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которых является иностранная или международная организация, включенная в перечень иностранных и международных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации"	Понятие «неправилельственная» исключить	НФО
11.11.2024	Положение Банка России от 23 июня 2022 г. N 795-П	Заменен Положением Банка России от 23 сентября 2024 г. N 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 N 115-ФЗ "О противодействии	НФО (изменение ПВК)

	"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" утратило силу	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"	
08.12.2024	Указание Банка России от 17 октября 2018 г. N 4937-У "О порядке представления некредитными финансовыми	Внесены изменения в п. 2, п.3, п.4	НФО (изменение ПВК)

	организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"		
08.01.2025	Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	п.2.1 дополнен 1.1) вступившее в законную силу решение суда Российской Федерации об отмене приостановления запрета деятельности организации, включенной в единый федеральный список организаций, в том числе иностранных и международных организаций, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации террористическими; п.2.2 дополнен 1.1) вступившее в законную силу решение суда Российской Федерации о приостановлении запрета деятельности организации, включенной в единый федеральный список организаций, в том числе иностранных и международных организаций, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации террористическими;	Изменение ПВК всех субъектов
05.02.2025	Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Федерального закона от 8 августа 2024 г. № 254-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"	«Квалификационные требования к специальным должностным лицам не могут содержать ограничения по замещению данных должностей для лиц, привлекавшихся к административной ответственности за неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не предусматривающие дисквалификацию таких лиц» исключить. Для КПК: Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, целевых правил внутреннего контроля кредитных потребительских кооперативах, не может быть лицо, не соответствующее **требованиям к деловой репутации**, установленным в отношении данного лица федеральными законами, регулирующими деятельность указанных организаций.	Изменение ПВК

11.02.2025	Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 27 декабря 2024 г. № 357 "Об утверждении Порядка размещения на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" принятых Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма решений"	Обновлен порядок размещения на сайте Росфинмониторинга решений, принятых Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма. Это связано с тем, что "антиотмывочные" требования в части применения и отмены мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информирования уполномоченного органа о принятых мерах распространены на аудиторские организации и индивидуальных аудиторов, и лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты (в т. ч. на участников майнинг-пула). Решения будут размещаться в личных кабинетах субъектов.	Изменений не требуется
22.02.2025	**Постановление Правительства РФ от 9 апреля 2021 г. N 569** "Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами,	**Передача информации для субъектов ст.7.1 по новым правилам** Обновлен порядок предоставления в РФМ информации в "антиотмывочных" целях. Это обусловлена внесением изменений в 115-ФЗ. В частности, теперь он также распространяется на лиц, занимающихся майнингом цифровой валюты. В новом постановлении прописаны также правила направления сведений **по запросу РФМ**. Прежний порядок утратил силу. Вступает в силу 22.02.25	Изменения для субъектов ст. 7.1

	осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации" **документ утратил силу** На смену **Постановление Правительства Российской Федерации от 11 февраля 2025 г. N 131** «Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного		

	личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лицами, осуществляющими майнинг цифровой валюты (в том числе участниками майнинг-пула), лицами, организующими деятельность майнинг-пула, нотариусами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами и направления Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов указанным лицам»		
30.05.2025	Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Федеральный закон от 29 мая 2024 г. N 122-ФЗ "О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии	Упрощенная идентификация клиента - физического лица может быть проведена при осуществлении перевода денежных средств по поручению клиента - физического лица без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, на сумму, не превышающую 100 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей,	Для организаций, осуществляющих перевод денежных средств по поручению клиента - физического лица без открытия банковского счета

	легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и статью 10 Федерального закона "О национальной платежной системе"		
01.06.2025	Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Федеральный закон от 28 декабря 2024 г. N 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"	Под финансированием экстремистской деятельности будет пониматься предоставление или сбор средств либо оказание финуслуг, заведомо предназначенных для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений экстремистской направленности, признаваемых таковыми по УК РФ, либо для обеспечения деятельности экстремистского сообщества или экстремистской организации. Изменится перечень оснований для включения физлиц в перечень тех, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремизму или терроризму. Будут скорректированы обязанности финкомпаний. Они уже частично связаны с реализуемыми в настоящее время и будут касаться предоставления информации о финансовых операциях проверяемых лиц по запросу Росфинмониторинга. Будут уточнены права лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремизму, в отношении операций с денежными средствами. Ранее было установлено, что они могут совершать операции для получения и расходования зарплаты в размере, не превышающем 10 000 руб. в месяц на каждого члена семьи. Решено убрать это ограничение по сумме. Операции можно будет совершать в пределах размеров, установленных Правительством РФ по согласованию с Банком России.	Изменение ПВК для всех субъектов
05.07.2025	Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию	Предусмотрена блокировка денег и другого имущества компаний и граждан при наличии достаточных оснований подозревать их причастность к диверсионной деятельности, в том числе к финансированию диверсии.	Изменение ПВК для всех субъектов

	терроризма" Федеральный закон от 24 июня 2025 г. N 162-ФЗ "О внесении изменений в статью 7.4 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"		
11.07.2025	Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 23 апреля 2025 г. N 74 "Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев"	Утратил силу Приказ РФМ 100 Утверждены новые требования к идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Теперь они касаются в т. ч. лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты (в т. ч. участников майнинг-пула). При этом действие требований не распространяется на лиц, регулирование, контроль и надзор за которыми осуществляет Банк России. В предусмотренных "антиотмывочным" законом случаях организации вправе поручать другим организациям, осуществляющим операции с деньгами или иным имуществом, проведение идентификации, а также обновление информации о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах. Исключены требования к хранению досье клиента.	КРОМЕ НФО
10.08.2025	Постановление Правительства Российской Федерации от 2 августа 2025 г. N 1157 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым	Постановление Правительства РФ от 30 июня 2012 г. N 667 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации" Утратило силу.	Для субъектов ст.5 кроме НФО

	организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями"		
20.08.2025	Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Федеральный закон от 21 апреля 2025 г. N 88-ФЗ "О внесении изменений в статью 6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	Приняты поправки, направленные на сокращение нелегального оборота драгоценных металлов и камней. В сферу обязательного контроля включены следующие операции на сумму от 1 млн руб.: - зачисление и списание денег по счетам юрлиц и ИП, занимающихся куплей-продажей драгоценных металлов и камней, ювелирных и других изделий из них, лома; - покупка и продажа физлицом инвестиционных драгметаллов, монет из драгметаллов и обработанных природных алмазов; - покупка и продажа ИП или юрлицом драгметаллов в слитках, монет из драгметаллов и обработанных природных алмазов. Получение физлицом денег по чеку на предъявителя от нерезидента и внесение гражданином в уставный (складочный) капитал организации наличных денег на сумму от 1 млн руб. выведены из-под обязательного контроля.	Для КО
01.10.2025	Федеральный закон от 10 июля 2023 г. N 298-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" и отдельные законодательные акты Российской	Расширены требования к лицам, осуществляющим деятельность по приему платежей физлиц. Банк России наделен полномочиями по контролю (надзору) за деятельностью операторов по приему платежей.	Операторы по приему платежей

	Федерации" Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"		
12.11.2025	Указание Банка России от 30 июня 2025 г. N 7126-У "О порядке представления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации), в уполномоченный орган сведений и	Указание Банка России от 17 октября 2018 г. N 4937-У "О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" УТРАТИЛО СИЛУ.	НФО

	информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"		
15.12.2025	Федеральный закон от 15 декабря 2025 г. N 462-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и статьи 4.1 и 5.1 Федерального закона "О специальных экономических мерах и принудительных мерах" Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	Наряду с получением и расходованием ежемесячного гуманитарного пособия физическое лицо, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вправе осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на уплату налогов, штрафов и иных обязательных платежей по своим обязательствам.	Все субъекты
09.01.2026	Федеральный закон от 29 декабря 2025 г. N 522-ФЗ "О внесении	1) пункт 1.1 статьи 6 изложить в следующей редакции: "1.1. Операция с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемая по сделке с	риелторы

	изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	недвижимым имуществом, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, превышает определенный уполномоченным органом размер, который не может быть меньше 5 миллионов рублей. При определении размера суммы операции с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемой по сделке с недвижимым имуществом, при превышении которого такая операция подлежит обязательному контролю, уполномоченный орган вправе установить данный размер дифференцированно в зависимости от вида организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, представляющей сведения о такой операции. Нормативный правовой акт уполномоченного органа, определяющий размер суммы операции с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемой по сделке с недвижимым имуществом, при превышении которого такая операция подлежит обязательному контролю, также должен устанавливать срок начала представления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в уполномоченный орган сведений о такой операции. Данный срок для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, подлежит согласованию уполномоченным органом с Центральным банком Российской Федерации."	
01.03.2026	Федеральный закон от 1 апреля 2025 г. N 41-ФЗ "О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии	Ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ 1) абзац первый пункта 1.5-2 дополнить словами ", за исключением случаев, предусмотренных абзацем вторым пункта 1.12-1 настоящей статьи", дополнить предложением следующего содержания: "Проведение идентификации и аутентификации клиента при соблюдении условий, предусмотренных пунктом 5.8-2 настоящей статьи, может быть поручено микрофинансовой организацией на основании договора кредитной организации."; 2) пункт 1.12-1 дополнить абзацем вторым следующего содержания: "Использование упрощенной идентификации не допускается в целях заключения договора потребительского кредита (займа) микрофинансовой организацией."; 3) дополнить пунктом 5.8-2 следующего содержания: "5.8-2. Микрофинансовые организации при дистанционном приеме на обслуживание клиента - физического лица обязаны осуществлять идентификацию клиента, представителя клиента путем установления и подтверждения достоверности сведений о них, определенных настоящим Федеральным законом, с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 29 декабря 2022 года N 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". При дистанционном заключении каждого договора потребительского кредита (займа) микрофинансовые организации обязаны обеспечить аутентификацию клиента с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в соответствии со статьей 10 Федерального закона от 29 декабря 2022 года N 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о	МФО, МКК

	легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" при условии проведения при предшествующем приеме на обслуживание идентификации клиента в порядке, предусмотренном абзацем первым настоящего пункта.".	
16.03.2026	Федеральный закон от 15 декабря 2025 г. N 462-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и статьи 4.1 и 5.1 Федерального закона "О специальных экономических мерах и принудительных мерах" Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	Внесены изменения в ст.6 Федерального закона № 115-ФЗ а) в пункте 2.4: подпункт 1 изложить в следующей редакции: "1) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение заработной платы или иного дохода, а в пределах размеров, установленных Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, также операции, направленные на расходование заработной платы или иного дохода;"; подпункт 3 после слов "заработной платы" дополнить словами "или иного дохода"; б) дополнить пунктом 2.4-1 следующего содержания: "2.4-1. Виды иного дохода, указанного в подпунктах 1 и 3 пункта 2.4 настоящей статьи, устанавливаются Правительством Российской Федерации."; 2.4-1. Виды иного дохода, указанного в подпунктах 1 и 3 пункта 2.4 настоящей статьи, устанавливаются Правительством Российской Федерации.	Все субъекты
15.06.2026	Федеральный закон от 15 декабря 2025 г. N 462-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и статьи 4.1 и 5.1 Федерального закона "О специальных	- применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 настоящего Федерального закона, незамедлительно, но не позднее двадцати четырех часов со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.	Все субъекты (синим выделены изменения)

	экономических мерах и принудительных мерах" Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны также применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктами 4 и 5 статьи 7.4 настоящего Федерального закона, незамедлительно, но не позднее двадцати четырех часов со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом; - Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, приостанавливают соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одной из сторон является: юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 настоящей статьи, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица; физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 настоящего Федерального закона; физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с абзацем первым пункта 4 статьи 7.4 настоящего Федерального закона. - В целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принимается решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Физическое лицо, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вправе совершать операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на расходование назначенного ему ежемесячного гуманитарного пособия в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 настоящего Федерального закона. Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.	
18.08.2026	Постановление Правительства Российской Федерации от 18 августа 2026 г. № 1020 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации"	Скорректированы требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым в целях ПОД/ФТ. В систему мер по организации контроля включен личный кабинет. Постановление вносит изменения в Постановления Правительства РФ 1157 и 1180	Все субъекты кроме НФО (поднадзорные ЦБ)
20.08.2026	Постановление Правительства РФ от 11.08.2026 N1006 "О внесении изменения в постановление Правительства Российской Федерации от 19 февраля	Расширен перечень доходов, которые вправе получать и расходовать граждане, в отношении которых имеются сведения о причастности к экстремизму или терроризму. В него включены страховые выплаты Пункт 1 постановления Правительства Российской Федерации от 19 февраля 2026 г. № 158 "Об установлении видов иного дохода, который вправе получать и расходовать физические лица, включенные в перечень организаций и физических лиц, в	Изменения в наши ПВК не вносим

	2026 г. N 158".	отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2026, № 8, ст. 931) дополнить подпунктом "д" следующего содержания: "д) доход, полученный в виде страховых выплат.".	
01.09.2026	Федеральный закон от 4 августа 2026 г. № 283-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу законодательных актов (отдельных положений законодательных актов) Российской Федерации" Федеральный закон от 15 декабря 2025 г. № 461-ФЗ "О внесении изменений в статьи 3 и 9 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	**Федеральный закон от 4 августа 2026 г. № 283-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу законодательных актов (отдельных положений законодательных актов) Российской Федерации"** 1.Для целей настоящего Федерального закона цифровая валюта признается имуществом. Утратило силу в связи с вступлением ФЗ 2.Запрещено информировать клиентов и иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, об отмене данных мер, о приостановлении операции, а также об отказе клиенту в приеме на обслуживание, об отказе в совершении операции, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-*идентификатору*), о расторжении договора банковского счета (вклада), договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору), о применении мер, предусмотренных п. 5 ст. 7.7 Федерального закона, и об их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом, об отнесении Центральным банком Российской Федерации клиентов кредитных организаций, филиалов иностранных банков - юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций 3. Пункт 1.2 ст.6 изложить в следующей редакции : "зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами, операции с цифровыми валютами или цифровыми правами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства, место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если такие операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории), либо если операции с цифровыми валютами или цифровыми правами проводятся с использованием счета или адреса-идентификатора, администрируемого организацией финансового рынка, зарегистрированной в указанном государстве (на указанной территории). Перечень указанных государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию; 4. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) запрашивается в случаях, заключения договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору), договора о брокерском обслуживании, предусматривающего совершение сделок с цифровыми валютами и (или) цифровыми правами, договора доверительного управления цифровыми валютами и (или) цифровыми правами, договора купли-продажи цифровых валют (в иных случаях - при его наличии) **Федеральный закон от 15 декабря 2025 г. № 461-ФЗ "О внесении изменений в статьи 3 и 9 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"** Дополнен следующим. "Уполномоченный орган вправе получать на безвозмездной основе от организации, осуществляющей функции оператора услуг по предоставлению универсального платежного кода, а также функции операционного центра и платежного клирингового центра при осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России и в национальной системе платежных карт, с использованием личного кабинета или иным способом, в том числе посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия, имеющуюся у нее информацию, связанную с совершением операций с использованием универсального платежного кода, сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России и платежных карт. Организация, осуществляющая функции оператора услуг по предоставлению универсального платежного кода, а также функции операционного центра и платежного клирингового центра при осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России и в национальной системе платежных карт, не вправе разглашать факт передачи информации в уполномоченный орган. Порядок взаимодействия уполномоченного органа с организацией, осуществляющей функции оператора услуг по предоставлению универсального платежного кода, а также функции операционного центра и платежного клирингового центра при осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России и в национальной системе платежных карт, по вопросам запроса и получения информации, включая сроки и способы ее предоставления, объем и состав получаемой информации, определяется соглашением, заключенным между уполномоченным органом и указанной организацией по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.".	Все субъекты (изменения ПВК)