

Таблица
ближайших изменений НПА в сфере финансового мониторинга
для внесения изменений в ПВК и проведения обучений в июне-июле 2022 года

№ п/п	Изменения	Содержание изменений	Регулирующий закон	Субъект	Изменения в ПВК	Обучение	Вступают в силу
1	Изменение пороговой суммы при идентификации	Повышение лимитов для идентификации физических лиц при оплате страховых премий по ОСАГО и КАСКО до 40 000 рублей	Федеральный закон №423-ФЗ от 21 декабря 2021 года «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».	НФО, страхование	Да	Да	29 июня 2022 года
2	Предусматривается возможность поручения идентификации и (или) УПРИД кредитной организации	Субъекты первичного мониторинга Федерального закона №115-ФЗ вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего, кредитной организации проведение идентификации клиента, упрощенной идентификации клиента (УПРИД) - физического лица, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца	Федеральный закон №423-ФЗ от 21 декабря 2021 года «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».	Все	Да	Да	29 июня 2022 года

3	Предоставляется вправо подтверждать достоверность идентификационных сведений с помощью ЕСИА	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	Федеральный закон №423-ФЗ от 21 декабря 2021 года «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».	Все	Да	Да	29 июня 2022 года
4	При проведении УПРИД можно использовать водительское удостоверение	Упрощенная идентификация граждан (УПРИД) может производиться, в том числе посредством предоставления клиентом водительского удостоверения	Федеральный закон №423-ФЗ от 21 декабря 2021 года «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».	Все	Да	Да	29 июня 2022 года
5	Платформа «Знай своего клиента» (ЗСК) будет доступна для всех кредитных организаций и начнет функционировать в полном объеме	Кредитные организации по состоянию на 01.07.2022 года обязаны предоставить в Банк России сведения обо всех находящихся у них на обслуживании юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, в форматах, размещенных Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в сети Интернет. Все ЮЛ и ИП будут поделены на три группы риска	Федеральный закон №423-ФЗ от 21 декабря 2021 года «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».	Все	Да	Да	1 июля 2022 года

6	Отменены комиссионные вознаграждения	К мерам по ПОД/ФТ/ФРОМУ не относится установление дополнительных комиссионных вознаграждений, взимаемых финансовыми организациями при осуществлении их клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом	Федеральный закон от 16.04.2022 № 112-ФЗ "О внесении изменений в статью 29 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и статью 4 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	Банки	При необходимости	Да	1 июля 2022 года
7	Изменены сроки обновления информации по низкорискованным клиентам	Обновлять информацию о клиентах, которые отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с ПВК можно не реже одного раза в три года	Федеральный закон №423-ФЗ от 21 декабря 2021 года «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».	Все	Да	Да	1 июля 2022 года
8	Изменены требования к заявлению и составу межведомственной комиссии при Банке России	п.13.5 статьи 7 и п. 1 и 2 статьи 7.8 Федерального закона 115-ФЗ изложены в новой редакции (см. закон)	Федеральный закон №423-ФЗ от 21 декабря 2021 года «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».	Все	Нет	Да	1 июля 2022 года