17 июня внесены изменения в Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 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» (в ред. Постановления Правительства РФ от 16.06.2022 N 1092) в связи с которыми:

Изменена формулировка Программы оценки риска.

Изменена формулировка Программы по отказу.

Исключено требование об обязательном оформлении Правил на бумажном носителе. Они могу быть оформлены как на бумажном носителе, при этом подписываются руководителем организации, индивидуальным предпринимателем и заверяются печатью (при наличии), так и в виде электронного документа - подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя организации, индивидуального предпринимателя.

Существенно изменены требования к содержанию программы оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков совершения клиентом подозрительных операций, а также связанные положения других программ.

Предусмотрена трехступенчатая шкала оценки риска клиента.

Предусмотрены корректировки в программу по отказу - слова "от выполнения распоряжения клиента о совершении операции" заменены словами "в совершении операции".

29 июня и 1 июля вступили в силу новые редакции Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в связи с которыми:

Установление дополнительных (повышенных размеров) комиссионных вознаграждений, сборов и иных вознаграждений, взимаемых организациями при осуществлении их клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом, не относится к мерам, направленным на ПОД/ФТ.

Обновление информации о клиентах, которые отнесены к группе низкой степени (уровня) риска, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах необходимо осуществлять не реже одного раза в три года, при этом о клиентах, которые не отнесены к группе низкой степени (уровня) риска - не реже одного раза в год.

Организации получают право поручить на основании договора, в том числе многостороннего, третьим лицам проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации о них.

Упрощенная идентификация может проводиться посредством представления физическим лицом в том числе номера водительского удостоверения.

Организации 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.

Также 1 июля вступает в силу Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 20 мая 2022 г. N 100 "Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций".

Обновлены требования к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций

Требования подлежат применению, в том числе доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда).

Признан утратившим силу аналогичный Приказ Росфинмониторинга от 22.11.2018 N 366.