



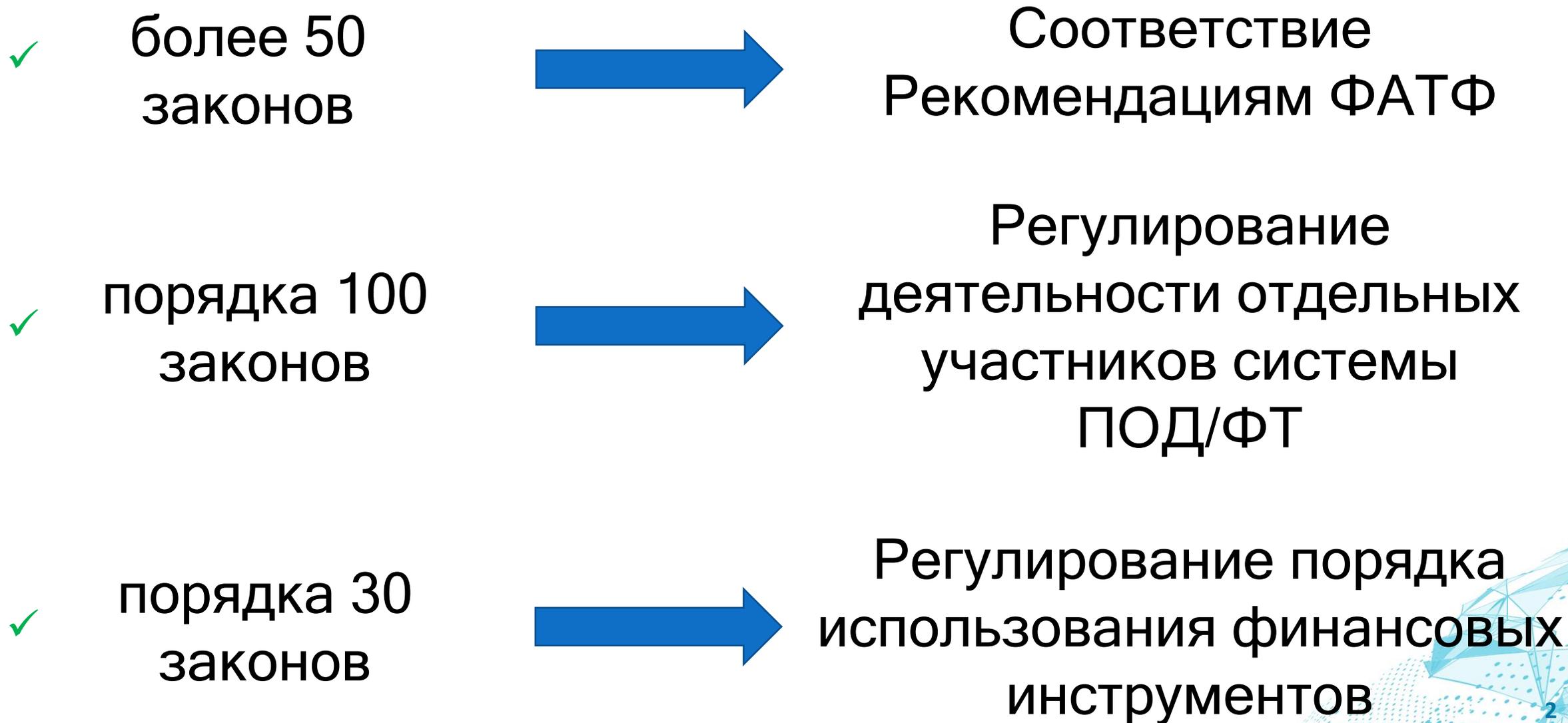
**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА  
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ**

## **20 лет Федеральному закону от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ: итоги и перспективы**

**Статс-секретарь – заместитель директора  
Негляд Герман Юрьевич**

Москва, 2021

# Законодательное регулирование



# Ключевые направления развития



- Имплементация стандартов ФАТФ
- Необходимость управления высокими рисками ОД/ФТ
- Снижение регуляторной нагрузки при низких рисках ОД/ФТ
- Обеспечение финансовой доступности и развитие новых технологий

Федеральный  
закон от  
28.06.2013  
№ 134-ФЗ

Идентификация бенефициарных  
владельцев, запрет на анонимные  
счета, право отказаться от  
заключения договора банковского  
счета/вклада

Р. 10, 24 ФАТФ

Федеральный  
закон от  
29.06.2015  
№ 140-ФЗ

Полномочия по принятию  
обоснованных и доступных мер по  
определению источников  
происхождения денежных средств  
и (или) иного имущества

Р. 10 ФАТФ

Федеральный  
закон от  
23.06.2016  
№ 215-ФЗ

Обязанность всех ЮЛ раскрывать и  
представлять информацию о своих  
бенефициарных владельцах

Р. 24 ФАТФ

Федеральный  
закон от  
23.04.2018  
№ 90-ФЗ

Включение в сферу правового  
регулирувания ФРОМУ

Р. 7 ФАТФ

Федеральный  
закон от  
30.12.2020  
№ 536-ФЗ

Отказ в приеме на  
обслуживание в случае не  
проведения идентификации / не  
представления документов

Р. 10 ФАТФ

Федеральный  
закон от  
11.06.2021  
№ 165-ФЗ

НОР, СОР,  
риск-ориентированный подход  
в рамках осуществления  
контроля (надзора)

Р. 26, 27, 28  
ФАТФ

# Необходимость управления высокими рисками ОД/ФТ



# Снижение регуляторной нагрузки при низких рисках ОД/ФТ



Федеральный закон от 05.05.2014 № 110-ФЗ

- Упрощенная идентификация

Федеральный закон от 23.03.2016 № 191-ФЗ

- Дистанционная идентификация ЮЛ

Федеральный закон от 18.03.2019 № 32-ФЗ

- Возможность полагаться на идентификацию в рамках банковской группы (холдинга)

Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ

- Корректировка видов ОПОК, дифференцированный подход к их направлению

# Финансовая доступность и новые технологии



Удаленная идентификация, идентификация с использованием биометрии, биометрическая идентификация ЮЛ

Маркетплейс - операторы финансовых платформ

Цифровая валюта, Цифровые платформы, осуществляющие выпуск ЦФА

Закон о краудфандинге - операторы инвестиционных платформ

# Перспективы



## Имплементация стандартов ФАТФ

- Обеспечение применения мер по замораживанию (блокированию) в течение 24 часов

## Необходимость управления высокими рисками ОД/ФТ

- «Обменники» виртуальных валют: регулирование или запрет деятельности?

## Снижение регуляторной нагрузки при низких рисках ОД/ФТ

- Увеличение срока обновления информации о «низкорисковых» клиентах (в рамках ЗСК)
- Увеличение лимитов по операциям, в отношении которых не проводится идентификация или упрощенная идентификация (ОСАГО/КАСКО с 15 тыс. до 40 тыс. руб.)

## Обеспечение финансовой доступности и развитие новых технологий

- Маркетплейс 2.0 - допуск на финансовые платформы не только ФЛ, но и ЮЛ; расширение спектра реализуемых через финансовые платформы продуктов

Спасибо за внимание

