**Обзор изменений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и проверки по ПОД/ФТ в 2022 году**

1. Изменения в законодательстве.

1.1. С 1 декабря 2022 года вступило в силу много новых изменений и начата публикация новых перечней Росфинмониторинга. Как они повлияли на повседневную работу по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.2. Как подписать ФЭС в Росфинмониторинг по доверенности? Новые требования к отправке отчетности.

1.3. Изменения в обязательном контроле.

1.4. Послабления за мониторингом операций НКО.

1.5. Новые сроки в обновлении информации.

1.6. Новый штраф по финмониторингу.

1.7. Контроль за совокупностью подозрительных операций клиента.

1.8. Новый порядок обжалования отказов по ПОД/ФТ.

1.9. Работа с отказами клиентам. В каких случаях реализовать права, а в каких обязанности.

1.10. Изменения в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ в 2022 году. Способы разработки ПВК.

2. Итоги проверок по ПОД/ФТ в 2022: на что чаще всего обращали внимание проверяющие?

2.1. Разбираем типовые Предписания.

2.2. Постоянное выполнение мер по ПОД/ФТ посчитано нарушением.

2.3. Проверяющие против квартальных отчетов в Росфинмониторинг.

2.4. Проверяющие против отправки "нулевых" отчетов в Росфинмониторинг.

2.5. Проверяющие посчитали недостатком приведение ПВК к требованиям 115-ФЗ.