



Банк России

МАРТ 2025



**ОБЗОР СОБЫТИЙ
В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ,
И ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА**

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	4
РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	5
Информация Росфинмониторинга	5
• О заседании Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.....	5
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	5
Новости ФАТФ	5
• О докладе ФАТФ на тему «Выявление, пресечение и расследование случаев сексуальной эксплуатации детей в сети Интернет»	5
Новости стран мира	5
• О результатах работы Европейской прокуратуры за 2024 год	5
• О мерах испанских властей в отношении ING Bank N.V.	6
• О проведении Европейской службой банковского надзора публичных консультаций в отношении пакета регуляторных технических стандартов в сфере ПОД/ФТ	6
• О докладе ПФР Индии о мерах по укреплению национального режима ПОД/ФТ	7
• О мерах надзорного органа Великобритании за нарушения в сфере ПОД/ФТ ..	8
• О вступлении в силу изменений в Закон о ПОД/ФТ Сербии	8
• О докладе Европола о результатах оценки угроз тяжких преступлений и организованной преступности в 2025 году	9
• О докладе Национального агентства Великобритании по борьбе с преступностью	9
• О вступлении в силу изменений в законодательство Канады в сфере ПОД/ФТ	10

Настоящий материал подготовлен
Службой финансового мониторинга и валютного контроля

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В

Телефон: +7 499 300 30 00

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2025

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ОД/ФТ	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
ПОД/ФТ/ФРОМУ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
ПОД	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём
ОД	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
ФРОМУ	Финансирование распространения оружия массового уничтожения
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
ПУВА	Поставщики услуг в сфере виртуальных активов
ПФР	Подразделение финансовой разведки

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Информация Росфинмониторинга

25 марта 2025 года в Федеральной службе по финансовому мониторингу состоялось заседание Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В заседании приняли участие представители министерств и ведомств, задействованных в национальной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе Банка России.

В ходе мероприятия были рассмотрены: план по подготовке к проведению очередной национальной оценки рисков (НОР) ОД/ФТ и НОР ФРОМУ, итоги пленарной недели ФАТФ 17 – 21 февраля 2025 года, а также вопросы подготовки к 42-му Пленарному заседанию ЕАГ в мае 2025 года в Москве.

Источник информации: «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://www.pravo.gov.ru>).

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ

13 марта 2025 года опубликован доклад ФАТФ на тему «Выявление, пресечение и расследование случаев сексуальной эксплуатации детей в сети «Интернет»¹.

Доклад подготовлен в целях содействия странам – членам Глобальной сети ФАТФ в понимании характера финансовых потоков, связанных с двумя типами сексуальной эксплуатации детей в сети Интернет: (i) трансляция онлайн, в связи с которой платежи за передачу нелегального контента в режиме реального времени осуществляются удалёнными потребителями соответствующего контента; (ii) угроза распространения изображений или видео откровенного характера с участием детей в случае невыполнения финансовых требований.

Понимание сути и характера таких нелегальных финансовых потоков позволит странам более эффективно устанавливать связи между соответствующими финансовыми операциями и преступниками и в конечном итоге обеспечивать выявление и пресечение случаев сексуальной эксплуатации детей в сети Интернет на более ранних этапах.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости стран мира

3 марта 2025 года опубликован доклад о результатах работы Европейской прокуратуры (European Public Prosecutor's Office, EPPO) за 2024 год, затрагивающий вопросы ОД.

¹ Detecting, Disrupting and Investigating Online Child Sexual Exploitation. Using Financial Intelligence to Protect Children From Harm.

Почти в 6% всех завершённых к концу 2024 г. расследований преступлений, полномочиями по расследованию которых наделена ЕРРО², фигурировало ОД.

Отмечается резкий рост в 2024 г. числа проводимых ЕРРО расследований случаев мошенничества (среди наиболее распространённых типологий – мошенничество с НДС, мошенничество в сфере закупок, мошенничество с использованием бюджетных средств, преступления коррупционной направленности). ОД выявлено преимущественно в рамках расследований ЕРРО по делам о мошенничестве с НДС.

Кроме того, в рамках расследований ЕРРО зафиксированы случаи ОД посредством покупки недвижимости или предметов роскоши, их последующей перепродажи и вложения полученных средств в экономическую деятельность как на легальном, так и на нелегальном рынках (например, незаконная торговля наркотическими средствами).

Источник информации: официальный сайт Европейской прокуратуры в сети Интернет.

6 марта 2025 года опубликована информация о применении испанскими властями штрафных санкций к испанскому отделению крупнейшего нидерландского банка ING Bank N.V.³ за серьёзное нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам проверки, проведённой ПФР Испании (SEPBLAC), установлено, что ING Bank N.V. не проинформировал должным образом компетентные органы при выявлении сотрудниками банка возможного ОД.

Сумма штрафа для ING Bank N.V. за нарушение противомошеничественного законодательства составила более 3,9 млн евро (более 356,7 млн рублей в эквиваленте). Кроме того, банку объявлен выговор.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

6 марта 2025 года Европейской службой банковского надзора (European Banking Authority, ЕБА) опубликована информация о проведении публичных консультаций в отношении пакета регуляторных технических стандартов⁴, разработанных ЕБА в связи с вступлением в силу нового законодательства Европейского союза в сфере ПОД/ФТ и началом функционирования с начала 2025 года специализированного

² *Европейская прокуратура* наделена процессуальными полномочиями по расследованию преступлений против финансовых интересов ЕС, в том числе: мошенничества с использованием бюджетных средств; мошенничества с НДС (если оно связано с двумя или более государствами-членами ЕС, на сумму не менее 10 млн евро); отмыкания денежных средств, полученных в результате совершения мошеннических действий с бюджетными средствами ЕС; преступлений коррупционной направленности или хищения денежных средств, посягающих на финансовые интересы ЕС; участия в преступной организации, основная деятельность которой направлена на совершение преступлений против финансовых интересов ЕС; любых иных видов незаконной деятельности, непосредственно связанных с преступлениями против финансовых интересов ЕС.

³ *ING Group N.V.* (в составе *ING Groep N.V.*) – одна из крупнейших финансовых организаций в мире, представленная более чем в 40 странах Европы, Азии, Северной и Южной Америки. *ING Bank N.V.* признан Центральным банком Нидерландов системно значимым банком. При этом *ING Bank N.V.* является единственным нидерландским банком, отнесённым Советом по финансовой стабильности (*Financial Stability Board*) к категории глобальных системно значимых банков.

⁴ *Proposed Regulatory Technical Standards in the context of the EBA's response to the European Commission's Call for advice on new AMLA mandates.*

наднационального органа по ПОД/ФТ – Управления по борьбе с ОД/ФТ (the Authority or Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism, AMLA)⁵.

Указанные стандарты предусматривают следующее:

- методику отбора европейских кредитных и финансовых организаций с наиболее высокими рисками ОД/ФТ, за которыми надзор будет осуществляться непосредственно AMLA;
- методологию оценки национальными надзорными органами в сфере ПОД/ФТ присущих и остаточных рисков финансовых организаций, а также эффективности применяемых финансовыми организациями программ по обеспечению соблюдения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- положения о применении мер НПК;
- критерии определения штрафных санкций за нарушения законодательства о ПОД/ФТ.

Публичные консультации продлятся до 6 июня 2025 года.

Источник информации: официальный сайт ЕВА в сети Интернет.

11 марта 2025 года опубликован доклад подразделения финансовой разведки Индии о мерах по укреплению национального режима ПОД/ФТ, принятых в 2023-2024 гг.

В указанный период приняты следующие ключевые меры:

- в перечень субъектов исполнения противолегализационного законодательства включены новые лица (сертифицированные бухгалтеры, ответственные секретари компаний, бухгалтеры по учёту издержек производства, поставщики услуг по доверительному управлению и созданию компаний, ПУВА);
- приняты меры воздействия в отношении ПУВА за нарушение требований по регистрации деятельности в Резервном банке Индии и последующее блокирование их операций на территории страны;
- за нарушения противолегализационного законодательства субъектами его исполнения применены штрафные санкции на общую сумму 59,6 млн индийских рупий (более 59 млн рублей в эквиваленте);
- усовершенствованы технические инструменты, используемые ПФР Индии в целях реализации национальной стратегии по ПОД, в частности: внедрена финансовая сеть на базе искусственного интеллекта FINnet 2.0, обеспечивающая более эффективную аналитику данных финансовой разведки, выявление высокорисковых с точки зрения ОД/ФТ операций, а также оптимизацию взаимодействия между субъектами исполнения противолегализационного законодательства и правоохранительными органами;

⁵ На AMLA возложены следующие функции: (i) осуществление надзора за кредитными и финансовыми организациями с наиболее высокими рисками ОД/ФТ, осуществляющими свою деятельность на трансграничной основе; (ii) разработка стандартов и рекомендаций в сфере ПОД/ФТ; (iii) осуществление надзора за работой национальных надзорных органов в сфере ПОД/ФТ; (iv) координация работы ПФР в странах - членах ЕС.

- опубликован актуализированный перечень индикаторов ОД, связанного с киберпреступностью, недвижимостью и рынком ценных бумаг.

Источник информации: официальный сайт ПФР Индии в сети Интернет.

13 марта 2025 года опубликована информация о мерах Управления Великобритании по налоговым и таможенным сборам (HM Revenue and Customs, HMRC)⁶, принятых в 2024 году в отношении поднадзорных организаций за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В период с 1 января по 30 сентября 2024 года за нарушения противозаконного законодательства HMRC было оштрафовано 588 поднадзорных организаций на сумму более 3,1 млн фунтов стерлингов (более 348 млн рублей в эквиваленте). Максимальная сумма штрафа составила 52 тыс. фунтов стерлингов (около 5,8 млн рублей в эквиваленте). Среди наиболее распространенных нарушений: нарушение требований о регистрации в HMRC и об актуализации данных НПК.

Источник информации: официальный сайт HMRC в сети Интернет.

14 марта 2025 года опубликован пресс-релиз Министерства финансов Сербии о вступлении в силу изменений в Закон о ПОД/ФТ страны.

Изменения направлены на приведение законодательства Сербии в полное соответствие требованиям европейского противозаконного законодательства, а также Стандартов ФАТФ в части проведения оценок рисков ОД/ФТ, применения риск-ориентированного подхода, осуществления международного сотрудничества, требований в отношении новых технологий.

Среди ключевых изменений:

- включение в перечень субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ новых лиц (поставщиков услуг по доверительному управлению и созданию компаний; лиц, специализирующихся на торговле предметами искусства, драгоценными камнями и металлами, а также на организации и проведении аукционов по их продаже; лиц, специализирующихся на услугах по хранению предметов искусства, на посреднических услугах по продаже предметов искусства в случае совершения платежей на сумму, равную и превышающую 10 тыс. сербских динаров (около 95 долларов США в эквиваленте));
- усиление мер за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- введение мер по защите сотрудников, информирующих о нарушениях;
- введение требования о разработке протоколов, регламентирующих хранение данных.

Источник информации: официальный сайт Министерства финансов Сербии в сети Интернет.

⁶ HMRC осуществляет надзор за деятельностью (i) операторов по переводу денежных средств, (ii) компаний по переводу денежных средств на крупные суммы, (iii) компаний-провайдеров услуг по доверительному управлению, созданию компаний и обеспечению их деятельности, (iv) компаний по оказанию бухгалтерских услуг, (v) компаний по операциям с недвижимостью, (vi) провайдеров услуг по оплате счетов, (vii) участников рынка произведений искусства, (viii) провайдеров телекоммуникационных услуг и цифровых платежей, (ix) агентств по аренде недвижимости.

18 марта 2025 года опубликован доклад Полицейской службы Европейского союза (Европола) о результатах оценки угроз тяжких преступлений и организованной преступности в 2025 году⁷, один из разделов которого посвящён вопросам ОД.

В докладе отмечается быстро меняющийся характер тяжких преступлений и организованной преступности в европейском регионе, обусловленный достижениями технического прогресса, геополитической нестабильностью и усложнением финансовой инфраструктуры, что безусловно отражается на ОД, для которого свойственно использование новых передовых технологий.

Преступные сети вкладывают всё больше средств в развитие параллельной финансовой системы в целях ещё большего расширения своей нелегальной деятельности и накопления преступных доходов. В настоящее время наблюдается заметная эскалация угрозы ОД в европейском регионе в связи с укреплением параллельной финансовой системы за счёт её цифровизации и более широкого применения технологических инноваций. Криптовалюты, платформы децентрализованных финансов (DeFi), инструменты автоматизации на базе искусственного интеллекта способны обеспечить высокую степень анонимности и в связи с этим позволяют преступникам более эффективно скрывать свои операции и затрудняют выявление бенефициарных владельцев незаконных финансовых средств. Кроме того, рост применения невзаимозаменяемых токенов (NFT⁸) и увеличение количества площадок даркнет усложняет процедуру обнаружения и последующего предотвращения незаконной финансовой деятельности.

Одной из наиболее значимых проблем в части противодействия организованной преступности и финансовым преступлениям в европейском регионе остаются крайне низкие показатели конфискации преступных активов несмотря на значительные инвестиции в указанную сферу и наличие законодательной базы. В связи с этим европейским странам рекомендуется инвестировать больше средств в развитие инструментов для проведения расследований на базе искусственного интеллекта и укреплять потенциал государственно-частных партнёрств в целях борьбы с финансовыми преступлениями, совершаемыми с использованием информационных технологий, а также расширять трансграничное сотрудничество для пресечения деятельности организованных преступных сетей.

Источник информации: официальный сайт Европола в сети Интернет.

25 марта 2025 года опубликован доклад Национального агентства Великобритании по борьбе с преступностью (National Crime Agency, NCA) о результатах оценки угроз, связанных с тяжкими преступлениями и организованной преступностью, в том числе ОД, в Великобритании в 2025 г.⁹

Среди ключевых актуальных угроз совершения преступлений – угрозы, связанные с сексуальным насилием в отношении детей, киберпреступностью, незаконным оборотом наркотических средств, незаконной торговлей оружием, мошенничеством,

⁷ Serious and Organized Crime Threat Assessment. The changing DNA of serious and organized crime

⁸ Невзаимозаменяемый (уникальный) токен (non-fungible tokens, NFT) – цифровая единица или токен с уникальным идентификатором на базе блокчейн, каждый экземпляр которых уникален и не может быть обменён или замещён другим аналогичным токеном, хотя обычно токены взаимозаменяемы по своей природе. Это цифровые активы, которые на практике используются как предметы коллекционирования, а не как платежные или инвестиционные инструменты.

⁹ National Strategic Assessment of Serious and Organized Crime 2025.

торговлей людьми, ОД, организованной преступностью против собственности, организованной иммиграционной преступностью.

В докладе отмечается рост объёмов ОД в 2024 году за счёт роста предикатных преступлений, в частности, незаконного оборота наркотических средств. По оценкам NCA, организованными преступными группировками в стране ежегодно генерируется около 12 млрд фунтов стерлингов (более 15,8 млрд долларов США в эквиваленте). При этом отмечается, что через Великобританию, а также на её территории (через британских юридических лиц) ежегодно отмывается более 100 млрд фунтов стерлингов.

Обращается внимание на рост потенциала международных сетей ОД в 2025 году за счёт более широкого применения новых технологий. По информации британских властей, 88% компаний, оказывающих услуги в сфере криптоактивов, не смогли пройти регистрацию в связи с несоответствием стандартам ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт NCA в сети Интернет.

26 марта 2025 года опубликована информация о вступлении в силу с 1 апреля т.г. изменений в законодательство Канады в сфере ПОД/ФТ.

Изменения направлены на:

- совершенствование противолегализационного режима страны (в частности, предусмотрено расширение возможностей субъектов исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ оперативно обмениваться соответствующей информацией для выявления и пресечения нарушений в сфере ОД/ФТ);
- повышение прозрачности бенефициарного владения юридических лиц (в частности, для компаний предусмотрено требование информировать Единый государственный реестр хозяйствующих субъектов о возникновении существенных расхождений между актуальными данными компаний и содержащимися в реестре сведениями).

Кроме того, отдельное внимание уделяется вопросам противодействия фиктивным сделкам по поставке товаров, используемым для ОД в сфере торговли (TBML)¹⁰. В частности, предусмотрены (i) обязанность субъектов экономической деятельности подтверждать, что осуществляемый ими импорт/экспорт товаров не связан с ОД или нарушением санкционных режимов и обеспечивать хранение соответствующей документации; (ii) наделение Управления пограничных служб Канады полномочиями по выявлению, предотвращению и пресечению TBML; (iii) включение в состав субъектов исполнения требований противолегализационного законодательства новых лиц – факторинговых компаний, лизинговых компаний, компаний по обналичиванию чеков.

Источник информации: официальный сайт правительства Канады в сети Интернет.

¹⁰ Trade-based money laundering (TBML) – процесс перемещения доходов, полученных преступным путём, с использованием торговых операций в целях сокрытия их происхождения и интеграции в легальную экономику.