



Банк России

июль 2025



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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	4
РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	5
Федеральные законы.....	5
• № 283-ФЗ «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки»	5
• № 337-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и статью 28 Федерального закона «О рекламе».....	5
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	6
Новости ФАТФ	6
• Об обновлённом докладе ФАТФ о рисках ФТ	6
Новости Вольфсбергской группы.....	7
• О заявлении Вольфсбергской группы о применении риск-ориентированного подхода	7
Новости стран мира	8
• О мерах надзорного органа Сингапура к сингапурским отделениям Credit Suisse, United Overseas Bank, UBS, Citibank, Bank Julius Baer и LGT Bank.....	8
• О мерах Министерства финансов Польши к варшавскому отделению BNP Paribas Bank Polska S.A.....	9
• О мерах надзорного органа Великобритании к онлайн-банку Monzo Bank Limited	9
• Об утверждении Европейским парламентом плана актуализации перечня высокорисковых государств и территорий, имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ	10
• О Программе работы европейского наднационального органа по ПОД/ФТ	10
• О мерах надзорного органа Великобритании к Barclays Bank Plc	11
• О результатах национальной оценки рисков ОД/ФТ Великобритании	11
• О мерах надзорного органа Гонконга к Bank of Communications Co., Ltd.....	12
• О мерах надзорного органа Гонконга к Indian Overseas Bank	13
• О методических рекомендациях надзорного органа Гонконга в части регулирования деятельности эмитентов стейблкоинов.....	13
• О мерах надзорного органа Люксембурга к Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat	13

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
ОД	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
ФТ	Финансирование терроризма
ФРОМУ	Финансирование распространения оружия массового уничтожения
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
СПО	Сообщения о подозрительных операциях
ПФР	Подразделение финансовой разведки
ПУВА	Поставщики услуг в сфере виртуальных активов
НПК	Надлежащая проверка клиентов
НКО	Некоммерческие организации
ПДЛ	Публичные должностные лица

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Федеральные законы

31 июля 2025 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 283-ФЗ «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки».

Федеральным законом № 283-ФЗ определены правовые основы деятельности по предоставлению сервиса рассрочки: введен институт операторов сервиса рассрочки (ОСР), урегулированы порядок и условия осуществления ОСР деятельности по предоставлению сервиса рассрочки, определен орган, осуществляющий регулирование такой деятельности, а также контроль и надзор за соблюдением ОСР требований законодательства (Банк России).

В соответствии с Федеральным законом № 283-ФЗ:

- в перечень оснований для принятия Банком России решения об отказе во внесении сведений о юридическом лице в реестр ОСР, а также решения об исключении сведений о юридическом лице из реестра ОСР включено наличие сведений о юридическом лице в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, перечне организаций и физических лиц, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, перечнях организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН (далее – Перечни);
- к числу оснований для признания лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа ОСР, акционера (участника) ОСР и контролирующих лиц не соответствующими требованиям к деловой репутации отнесены наличие у лица неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления, а также наличие сведений о лице Перечнях.

Федеральный закон № 283-ФЗ вступает в силу с 1 апреля 2026 года, за исключением отдельных положений.

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

31 июля 2025 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 337-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и статью 28 Федерального закона «О рекламе».

Федеральным законом № 337-ФЗ продлевается срок проведения эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию

(далее – Эксперимент)¹ до 1 сентября 2028 года², расширен перечень сделок (операций), совершаемых участниками Эксперимента, предусмотрена разработка стандартов партнерского финансирования специальным комитетом, создаваемым ассоциацией кредитных организаций, в состав которой входят организации - участники Эксперимента.

Кроме того, расширены перечни оснований для отказа Банком России во внесении сведений о юридическом лице в реестр участников Эксперимента, а также для исключения Банком России сведений о юридическом лице из реестра, к числу которых, в частности, отнесены следующие основания:

- наличие сведений о юридическом лице, его единоличном исполнительном органе, акционере (участнике) и контролирующих лицах в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
- отнесение Банком России юридического лица к высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций.

Федеральный закон № 337-ФЗ вступил в силу с 31 июля 2025 года.

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

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ

8 июля 2025 года опубликован обновлённый доклад ФАТФ о рисках ФТ³.

Обновлённый доклад ФАТФ о рисках ФТ подготовлен в целях оказания странам содействия в надлежащей оценке и понимании рисков ФТ.

В докладе отмечено, что за последние 10 лет террористы неизменно демонстрировали свои возможности по злоупотреблению международной финансовой системой с использованием самых разнообразных методов, адаптируясь к изменяющимся условиям и принимаемым странами мерам противодействия ФТ.

Террористические группы, имеющие территориальный контроль, привлекают денежные средства за счёт поборов с местного населения, введения незаконного «налогообложения» (например, за проезд по дорогам), эксплуатации природных ресурсов. Террористические группы меньшего масштаба (децентрализованные «ячейки») получают финансирование, осуществляя законную

¹ Информация о Федеральном законе № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнёрскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» размещена в Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за август 2023 года.

² Ранее предусматривалось, что Эксперимент завершится 1 сентября 2025 года.

³ Comprehensive Update on Terrorist Financing Risks. Предшествующий доклад ФАТФ о рисках ФТ был опубликован в 2015 году.

предпринимательскую деятельность за наличные денежные средства (например, продуктовые магазины), а также используют средства, полученные в результате совершения мелких преступлений. Иностранные боевики-террористы привлекают микрозаймы, а также используют заработную плату и социальные пособия, скрывая природу операций ФТ за счёт мелких приобретений и анонимных переводов.

Риски ФТ нарастают за счёт операций с использованием виртуальных активов, через социальные сети, приложения для шифрования сообщений и краудфандинговые платформы в сети Интернет. Например, террористическая группировка «Вилаят Хорасан» (филиал ИГИЛ в Афганистане) систематически привлекает денежные средства с использованием цифровых систем «Хавала», основанных на технологии распределенного реестра, доступ к которым можно получить только по ссылке, предоставленной существующими пользователями. Также выявляются случаи использования террористами стриминговых платформ, в том числе для продажи брензированной продукции и размещения рекламы.

Для ФТ используются фирмы-однодневки, НКО, в том числе фиктивные НКО, поставки гуманитарной помощи и контрабандная наличность с применением дронов для её перемещения.

С географической точки зрения эпицентром терроризма и связанных с ним финансовых потоков являются в настоящее время страны Африки к югу от Сахары, в особенности регион Сахель⁴.

ФАТФ призывает своих членов усилить координацию по вопросам противодействия ФТ, правоприменение в отношении развивающихся финансовых технологий (включая краудфандинг), уделять повышенное внимание секторам экономики, которые наиболее уязвимы перед рисками ФТ (включая строительство, сырьевые товары и фармацевтику⁵), обеспечивать применение мер НПК операторами мобильных переводов и ПУВА, не ущемляя при этом права человека в соответствии с международными нормами и гуманитарным правом.

Как показали результаты состоявшихся взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ в рамках Глобальной сети ФАТФ, большинство юрисдикций неспособны эффективно расследовать деяния ФТ и обеспечивать судебное преследование за указанные преступления. Для результативного правоприменения юрисдикции должны оценивать и понимать риски ФТ на основе проверенной и достоверной информации, а не предположений.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости Вольфсбергской группы

21 июля 2025 года опубликовано заявление Вольфсбергской группы⁶ о применении риск-ориентированного подхода для обеспечения эффективности

⁴ В зоне Сахеля расположены такие государства как Алжир, Буркина-Фасо, Камерун, Мавритания, Мали, Нигер, Нигерия, Сенегал, Судан, Чад и Эритрея.

⁵ Как это определено в контртеррористической резолюции Совета Безопасности ООН 2462 (2019) от 28.03.2019.

⁶ Вольфсбергская группа является ассоциацией тринадцати глобальных банков (Banco Santander, Bank of America, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, J.P. Morgan Chase, Société Générale, Standard Chartered Bank и UBS), целью

программ финансовых организаций по управлению рисками совершения финансовых преступлений, в том числе рисками ОД/ФТ.

В заявлении подчёркивается, что эффективно применяемый риск-ориентированный подход по-прежнему составляет фундаментальную основу программ ПОД/ФТ, применяемых финансовыми организациями.

Финансовым организациям рекомендуется адаптировать свои механизмы по управлению рисками совершения финансовых преступлений с учётом размера организации, структуры клиентской базы, географического охвата, а также приемлемого для организации уровня риска (риск-аппетита). Особое внимание рекомендуется уделять пропорциональности, приоритизации и результативности принимаемых финансовыми организациями мер, а также сосредотачивать большее количество ресурсов в зонах наиболее высокого риска и не применять жёсткие модели, построенные исключительно на формальных требованиях.

Источник информации: официальный сайт Вольфсбергской группы в сети Интернет.

Новости стран мира

4 июля 2025 года опубликован пресс-релиз Денежно-кредитного управления Сингапура (Monetary Authority of Singapore, MAS) о применении штрафных санкций в отношении сингапурских отделений банков Credit Suisse Singapore Branch (CSSB), United Overseas Bank Limited (UOB), UBS AG Singapore Branch (UBSS), Citibank N.A. Singapore (CNAS) и Citibank Singapore Limited (CSL), Bank Julius Baer & Co. Ltd. Singapore Branch (BJBS) и LGT Bank (Singapore) Ltd. (LGTS) за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам инспекционных проверок, проведённых MAS в период с января 2023 года по январь 2025 года, установлено, что большинством банков были разработаны соответствующие правила и процедуры по ПОД/ФТ, а также механизмы внутреннего контроля, на практике их применение в указанный период осуществлялось неэффективно или непоследовательно.

Выявленные MAS нарушения связаны с ненадлежащим исполнением банками обязанностей по (i) проведению оценок рисков ОД/ФТ клиентов, (ii) установлению и проверке источников происхождения средств клиентов с повышенными рисками ОД, (iii) осуществлению мониторинга операций, а также (iv) принятию надлежащих мер по снижению рисков ОД/ФТ клиентов, в отношении которых банками были направлены в ПФР соответствующие СПО.

Суммы штрафов за нарушения противозаконного законодательства для банков составили: 5,8 млн сингапурских долларов⁷ (для CSSB), 5,6 млн сингапурских долларов⁸ (для UOB), 3 млн сингапурских долларов⁹ (для UBSS),

которой является разработка рекомендаций по управлению рисками, связанными с совершением финансовых преступлений. Особое внимание Вольфсбергской группой уделяется совершенствованию практики «знай своего клиента» и мер ПОД/ФТ.

⁷ Около 359 млн рублей в эквиваленте.

⁸ Более 346 млн рублей в эквиваленте.

⁹ Более 185 млн рублей в эквиваленте.

2,6 млн сингапурских долларов¹⁰ (для CNAS и CSL), 2,4 млн сингапурских долларов¹¹ (для BJBS) и 1 млн сингапурских долларов¹² (для LGTS).

Источник информации: официальный сайт Денежно-кредитного управления Сингапура в сети Интернет.

7 июля 2025 года опубликована информация о применении Министерством финансов Польши штрафных санкций к варшавскому отделению французского банка BNP Paribas Bank Polska S.A. (BNP Paribas)¹³ за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Сумма штрафа для BNP Paribas за нарушения противолегализационного законодательства, связанные с ненадлежащим применением мер НПК, составила 10 млн польских злотых (более 214 млн рублей в эквиваленте).

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

8 июля 2025 года Управлением по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) опубликовано уведомление о применении штрафных санкций к британскому онлайн - банку Monzo Bank Limited (Monzo)¹⁴ за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В материалах FCA отмечается, что в период с октября 2018 г. по июнь 2022 г. Monzo был допущен ряд нарушений противолегализационного законодательства, в частности связанных с ненадлежащим применением мер НПК, проведением оценки рисков ОД/ФТ, а также неэффективным мониторингом операций клиентов. В рамках процедуры открытия счетов банком, как правило, не проверялись адреса клиентов. При этом в ряде случаев банком было открыто несколько счетов для клиентов, обслуживание которых было ранее прекращено в связи с их причастностью к совершению финансовых преступлений. Кроме того, банком не запрашивалась информация о цели и характере операций клиентов при их принятии на обслуживание; не были разработаны и не применялись чёткие критерии для идентификации ПДЛ среди клиентов. Также банком был нарушен запрет FCA на принятие на обслуживание высокорисковых клиентов.

Сумма штрафа для Monzo за нарушения противолегализационного законодательства составила более 21 млн фунтов стерлингов (более 2,2 млрд рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт FCA в сети Интернет.

¹⁰ Около 161 млн рублей в эквиваленте.

¹¹ Более 148 млн рублей в эквиваленте.

¹² Около 62 млн рублей в эквиваленте.

¹³ BNP Paribas – французский международный банк со штаб-квартирой в Париже; является одним из крупнейших банковских и финансовых конгломератов в Европе и мире; входит в число ведущих мировых банков по размеру активов.

¹⁴ Monzo Bank Limited (Monzo) – основанный в 2015 г цифровой банк со штаб-квартирой в Лондоне без физических отделений. По состоянию на июнь 2024 г. количество зарегистрированных пользователей Monzo составило 9,3 млн. Годовая чистая прибыль банка по состоянию на июнь 2025 г. составила 94,5 млн фунтов стерлингов, выручка – 1,2 млрд фунтов стерлингов.

9 июля 2025 года опубликована информация об утверждении Европейским парламентом плана актуализации перечня высокорисковых государств и территорий, имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ и представляющих значительные риски для финансовой системы ЕС (так называемый «чёрный список» ЕС)¹⁵.

В соответствии с Регламентом (ЕС) от 10 июня 2025 года №2025/1184 в «чёрный список» ЕС включены 25 юрисдикций: Афганистан, Алжир, Ангола, Буркина-Фасо, Вануату, Венесуэла, Вьетнам, Гаити, Демократическая Республика Конго, Йемен, Камерун, Кения, Кот-д'Ивуар, Лаос, Ливан, Мали, Мозамбик, Монако, Мьянма, Намибия, Непал, Нигерия, Сирия, Танзания, Тринидад и Тобаго, ЮАР и Южный Судан.

Для банков и иных лиц, на которые распространяются требования европейского законодательства о ПОД/ФТ, предусматривается обязанность по применению расширенных мер НПК в отношении клиентов и финансовых учреждений из юрисдикций – фигурантов «чёрного списка» ЕС.

Источники информации: информационное агентство ACAMS и официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

15 июля 2025 года опубликована Программа работы европейского наднационального органа по ПОД/ФТ – Управления по борьбе с ОД/ФТ (the Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism, AMLA) на 2025 год (далее – Программа)¹⁶.

В Программе закреплены следующие основные цели AMLA до конца 2025 года:

- завершение работы над единым кодексом правил для гармонизации механизмов регулирования в сфере ПОД/ФТ во всех государствах-членах ЕС;
- разработка единых правил осуществления надзорной деятельности для обеспечения единообразного надзора за финансовым и нефинансовым секторами;
- обеспечение эффективного взаимодействия и обмена информацией между национальными ПФР.

Для достижения указанных целей в Программе предусмотрено выполнение AMLA следующих задач:

в краткосрочной перспективе:

- обеспечить необходимые кадровые ресурсы, разработать механизмы внутреннего контроля и внедрить критически важные информационно-технологические системы для работы AMLA;
- внедрить механизмы координации взаимодействия AMLA с национальными ПФР;
- разработать коммуникационную стратегию для взаимодействия с национальными надзорными органами;

в долгосрочной перспективе:

¹⁵ По аналогии со списком государств, находящихся на усиленном мониторинге ФАТФ (так называемым «серым списком»).

¹⁶ AMLA Work Programme 2025. From Vision to Action.

- закрепить за AMLA статус ведущего наднационального ведомства в сфере ПОД/ФТ;
- создать эффективный механизм взаимодействия между ПФР, национальными компетентными органами, правоохранительными органами, частным сектором и другими европейскими учреждениями;
- внедрить в европейском регионе единую систему ПОД/ФТ;
- обеспечить разработку инновационных технологий в целях реагирования на новые риски;
- сформировать доверие на институциональном уровне за счёт обеспечения высокого уровня прозрачности и эффективного управления.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

16 июля 2025 года опубликована информация о применении Управлением по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) штрафных санкций к Barclays Bank UK Plc¹⁷ за нарушения, связанные с ненадлежащим управлением рисками совершения финансовых преступлений, в том числе связанных с ОД.

По результатам проверки в деятельности банка были выявлены серьёзные нарушения противозаконного законодательства, связанные с ненадлежащим применением мер НПК. В частности, FCA установлено, что банком не были приняты меры по анализу рисков ОД, исходящих от определённых клиентов, после получения предупреждения от правоохранительных органов относительно предполагаемого участия указанных клиентов банка в ОД. Напротив, Barclays Bank UK Plc продолжил обслуживание высокорисковых операций клиентов, обеспечив перемещение через британскую банковскую систему денежных средств, связанных с финансовыми преступлениями.

Сумма штрафа для Barclays Bank UK Plc составила более 42,4 млн фунтов стерлингов (около 4,5 млрд рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт FCA в сети Интернет.

17 июля 2025 года опубликован отчёт о результатах национальной оценки рисков ОД/ФТ (НОР), проведённой Министерством финансов и Министерством внутренних дел Великобритании в 2025 году.

В отчёте приведены следующие основные выводы.

- Стремительное внедрение новых финансовых технологий стало одним из ключевых факторов, обусловивших изменение профиля рисков ОД/ФТ страны с момента проведения предыдущей НОР в 2020 году. Среди новых отмечены риски, связанные с финтех-компаниями (организациями-эмитентами электронных денег и поставщиками платёжных услуг), ПУВА (включая ПУВА, зарегистрированные в других странах), а также с использованием инструментов искусственного

¹⁷ Barclays Bank UK Plc является одним из крупнейших банков в Великобритании (наряду с HSBC и Lloyds Banking Group).

интеллекта, которые значительно облегчают совершение предикатных по отношению к ОД преступлений (например, мошенничества).

- Риск ОД в стране характеризуется как высокий; при этом статус страны как одного из ведущих международных финансовых центров и центров профессиональных услуг создает уязвимости, которые используются преступниками в целях ОД или для совершения других экономических преступлений.

- Риск ОД с использованием наличных средств (несмотря на снижение их использования в стране в целом) продолжает оставаться высоким. Преступниками применяются такие традиционные методы ОД, как контрабанда наличных денег, использование предприятий с высоким оборотом наличных средств, денежных мулов («дропов»), а также использование законных каналов (например, почты) для внедрения преступных средств в банковскую систему.

- К наиболее распространённым предикатным к ОД преступлениям отнесены: мошенничество, нарушение санкционных режимов, организованные корыстные преступления (например, кража, преступления в сфере предпринимательской деятельности, преступления против культурных ценностей и др.), незаконная торговля наркотическими веществами, киберпреступность, уклонение от уплаты налогов.

Источник информации: официальный сайт правительства Великобритании в сети Интернет.

22 июля 2025 года опубликована информация о применении Денежно-кредитным управлением Гонконга (the Hong Kong Monetary Authority, НКМА) мер воздействия к гонконгскому отделению Bank of Communications Co., Ltd. (BCOM)¹⁸ за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам проверки в деятельности BCOM выявлены серьёзные нарушения противозаконного законодательства, связанные с недостатками в механизмах внутреннего контроля по ПОД/ФТ, которые были допущены банком в период с января 2018 по декабрь 2024 гг.

В указанный период банком не применялись надлежащие процедуры для обеспечения охвата всех операций клиентов системой мониторинга банка. В результате запуска BCOM новых услуг, а также обновления в связи с этим ключевых банковских систем, в отношении отдельных категорий операций клиентов не применялся соответствующий контроль.

Кроме того, BCOM в указанный период не проводился непрерывный мониторинг операций около 100 тыс. клиентов, не осуществлялась проверка источников происхождения средств клиентов, а также операций на предмет их соответствия профилю рисков и характеру деятельности клиентов.

Сумма штрафа для BCOM составила 3,7 млн гонконгских долларов (более 37 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт НКМА в сети Интернет.

¹⁸ Bank of Communications Co., Ltd., Hong Kong Branch (BCOM) – гонконгское отделение 5-го по величине коммерческого банка КНР, который с 2023 года входит в число глобальных системно значимых банков.

22 июля 2025 года опубликована информация о применении НКМА мер воздействия к гонконгскому отделению Indian Overseas Bank (IOB)¹⁹ за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам проверки в деятельности IOB выявлены серьезные нарушения противозаконного законодательства, которые были допущены банком в период с мая 2021 по январь 2024 гг.

В указанный период банком не были разработаны и не применялись эффективные механизмы внутреннего контроля по ПОД/ФТ в связи с отсутствием специального должностного лица по вопросам внутреннего контроля, а также надлежащего контроля со стороны топ-менеджмента банка. Ключевые вопросы в сфере ПОД/ФТ не рассматривались надлежащим образом руководством банка, а сигналы о подозрительности операций клиентов игнорировались.

Отмечается, что банком не исполнялись надлежащим образом обязанности по выявлению подозрительных операций в связи с отсутствием необходимых процедур, а также недостаточной подготовкой персонала.

Источник информации: официальный сайт НКМА в сети Интернет.

29 июля 2025 года опубликованы методические рекомендации НКМА по вопросам имплементации требований нового регулирования деятельности эмитентов стейблкоинов в сфере ПОД/ФТ²⁰, вступившего в силу с 1 августа т.г.

Эмитенты обязаны (i) проводить надлежащую проверку всех клиентов, (ii) проводить идентификацию и верификацию клиентов - ПДЛ, (iii) применять усиленные меры НПК в отношении операций с использованием децентрализованных цифровых кошельков, (iii) осуществлять непрерывный мониторинг деятельности эмитентов (в том числе связанной с выпуском и переводами стейблкоинов), (iv) осуществлять мониторинг связанных с клиентами рисков ФТ и ФРОМУ, а также рисков применения финансовых санкций с помощью собственных и сторонних баз данных, (v) информировать гонконгское ПФР о возможных нарушениях противозаконного законодательства, (vi) обеспечить хранение данных НПК в течение 5 лет.

Переводы стейблкоинов на суммы, превышающие установленное пороговое значение, должны сопровождаться точной информацией об отправителе и получателе переводов стейблкоинов. Предусмотрено требование об осуществлении последующего (после совершения операций) мониторинга P2P-переводов с использованием децентрализованных кошельков.

Источник информации: официальный сайт НКМА в сети Интернет.

30 июля 2025 года опубликована информация о применении Комиссией по надзору за финансовым сектором Люксембурга (CSSF) штрафных санкций к банку Banque et

¹⁹ Indian Overseas bank, Hong Kong Branch (IOB) – государственный коммерческий банк Индии с широкой филиальной сетью в стране и за рубежом; входит в число старейших государственных банков страны и специализируется на международных операциях, розничном обслуживании, а также корпоративном и сельскохозяйственном кредитовании.

²⁰ Guideline on Anti-Money Laundering and Counter-Financing of Terrorism (for licensed stablecoin issuers).

Caisse d'Epargne de l'Etat (BCEE)²¹ за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам инспекционной проверки 2024 года в деятельности BCEE выявлены нарушения, связанные с ненадлежащим функционированием системы мониторинга операций клиентов (параметры для мониторинга операций отдельных категорий клиентов не были настроены), а также пробелы в части применения риск-ориентированного подхода при работе с клиентами, в том числе из высокорисковых юрисдикций. В ряде случаев банком не выявлялись подозрительные операции клиентов на крупные суммы.

Сумма штрафа для банка составила около 5 млн евро (более 454 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт CSSF в сети Интернет.

²¹ *Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat (BCEE)* – государственный сберегательный банк Люксембурга; третий крупнейший банк Люксембурга по размеру активов; с 2014 года признан системно значимым учреждением.