Банк России

СЕНТЯБРЬ 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 ПОД/ФТ/ФРОМУ 5

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ 5
Новости ФАТФ 5
- О руководстве ФАТФ «Международное сотрудничество по вопросам выявления, расследования и судебного преследования отмывания денег» 5
- Об отчёте о прогрессе Нидерландов 6

Новости Вольфсбергской группы 6
- О заявлении Вольфсбергской группы об эффективном мониторинге подозрительной активности 6

Новости стран мира 7
- О докладе МВД Великобритании о ходе выполнения Плана по борьбе с экономической преступностью 7
- О руководстве Министерства финансов Турции по противодействию финансированию терроризма для финансовых организаций 8
- О порядке трансграничного обмена данными между финансовыми организациями и соблюдения конфиденциальности СПД 9
- О публичных консультациях по проекту Положения об административных мерах по применению особых превентивных мер в сфере ПОД/ФТ в Китае 9
- Об информировании населения о схемах ОД с использованием «дропов» в Республике Беларусь 10
- О результатах национальной оценки рисков ОД/ФТ Турции за 2025 год 10
- О росте подозрительных операций, связанных с использованием виртуальных активов в Южной Корее 11
- О рекомендациях Сети Центра европейской политики по реформированию системы ПОД/ФТ в ЕС 11
- О мерах ПФР Канады к криптовалютной бирже KuCoin 12
- О внесении изменений в Закон Швейцарии о ПОД/ФТ 12
- Об обзоре практики дерискинга в Финляндии 14

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
ОД	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
ПОД	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём
ФТ	Финансирование терроризма
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
СПО	Сообщения о подозрительных операциях
СПД	Сообщения о подозрительной деятельности
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ЦФС	Целевые финансовые санкции
ПФР	Подразделение финансовой разведки

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Информация Росфинмониторинга

18 сентября 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 вопросы подготовки к оценке российской системы ПОД/ФТ/ФРОМУ со стороны ФАТФ и ЕАГ в 2028–2029 гг., совершенствования российского противолегализационного законодательства, проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ и профильного международного сотрудничества.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ

5 сентября 2025 года ФАТФ опубликовано руководство «Международное сотрудничество в области выявления, расследования и уголовного преследования отмывания денег»[1].

Процессы глобализации и стремительное развитие технологий позволяют преступникам оперативно перемещать незаконные денежные средства через границы, что существенно осложняет деятельность правоохранительных органов. В числе наиболее актуальных проблем, с которыми сталкиваются компетентные органы, обозначены: ускорение трансграничных переводов преступных доходов, всё более активное использование виртуальных активов, цифровых услуг и технологий искусственного интеллекта для реализации схем ОД, увеличение количества международных запросов, неравномерный доступ к финансовой информации в связи с различиями в правовых системах разных стран.

В связи с этим ПФР, прокуратуре и следственным органам рекомендуется использовать в своей работе как формализованные, так и неформальные каналы международного взаимодействия. Отмечается, что неформальные каналы позволяют обеспечивать бóльшую оперативность и гибкость при выявлении подозреваемых, преступных активов и незаконных операций. Приведены четыре основные формы неформального сотрудничества: многосторонние сети, двусторонний обмен информацией, диагональное сотрудничество (например,

[1] International Cooperation on Money Laundering Detection, Investigation and Prosecution Handbook. Подготовлено ФАТФ совместно с Группой подразделений финансовой разведки «Эгмонт», Международной организацией уголовной полиции (Интерполом) и Управлением ООН по наркотикам и преступности.

между ПФР одной страны и правоохранительными органами другой страны) и совместные расследования.

В руководстве содержатся примеры дел, демонстрирующих, как компетентными органами был обеспечен перехват миллионов долларов США с помощью программы оперативного реагирования Интерпола (Сингапур), ликвидация схем ОД, связанных с легальными предприятиями (Австралия), а также изъятие криптоактивов в рамках трансграничных дел о незаконном обороте наркотиков (США, Индия).

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

23 сентября 2025 года ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Нидерландов в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2022 году.

Среди достижений Нидерландов отмечаются изменения профильного законодательства[2], предусматривающие включение в перечень субъектов исполнения противолегализационного законодательства ПУВА, осуществляющих все виды деятельности в соответствии с определением ПУВА, приведённым в Глоссарии ФАТФ (на момент взаимной оценки в указанный перечень были включены только 2 вида деятельности ПУВА). В результате рейтинг по Рекомендации 15 «Новые технологии» повышен с уровня «частичное соответствие» до уровня «значительное соответствие».

Страна остаётся на регулярном мониторинге со стороны ФАТФ и будет отчитываться об устранении недостатков в рамках 5-го раунда взаимных оценок.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости Вольфсбергской группы

8 сентября 2025 года Вольфсбергской группой (Wolfsberg Group)[3] опубликовано руководство для финансовых организаций по управлению рисками ОД/ФТ при предоставлении банковских услуг эмитентам стейблкоинов, обеспеченных фиатной валютой[4].

Несмотря на очевидные преимущества стейблкоинов – высокую скорость расчётов с их использованием и их глобальную доступность, такие качества стейблкоинов,

[2] В соответствии с вступившими в силу требованиями Регламента ЕС о рынках криптоактивов (Регламент (ЕС) № 2023/114 Европейского Парламента и Совета ЕС от 31 мая 2023 года о регулировании рынка криптоактивов и о внесении изменений в Регламент (ЕС) № 1093/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010, а также в Директивы (ЕС) № 2013/36/ЕС и № 2019/1937 (Markets in Crypto Assets Regulation, MiCAR).

[3] *Вольфсбергская группа* - это ассоциация 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 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.

[4] Wolfsberg Group Guidance on the Provision of Banking Services to Fiat-backed Stablecoin Issuers.

как «псевдонимность»[5] и возможность обхода традиционных платёжных систем делают их привлекательными для преступников (в том числе из юрисдикций, в отношении которых действуют санкционные режимы) с точки зрения использования в целях ОД/ФТ.

Финансовым организациям, обслуживающим эмитентов стейблкоинов, обеспеченных фиатной валютой, рекомендуется:

- тщательно оценивать уровень сегрегации (разделения), мониторинга и аудита резервных, расчётных и операционных счетов;
- обращать особое внимание на расчётные счета, наиболее подверженные рискам ОД/ФТ;
- проводить оценку эффективности систем комплаенса эмитентов, включая программы ПОД/ФТ, процедуры санкционного скрининга, механизмы противодействия мошенничеству, а также наличия возможности замораживать или перевыпускать токены в соответствии с предписаниями регуляторов;
- самостоятельно определять допустимый для эмитента уровень риска ОД/ФТ; в случае выявления повышенных рисков ОД/ФТ (особенно если эмитент взаимодействует с нерегулируемыми или высокорисковыми посредниками) финансовым организациям рекомендуется осуществлять мониторинг с использованием инструментов ончейн-анализа[6]; в отношении эмитентов с низким уровнем риска ОД/ФТ, осуществляющих свою деятельность на регулируемых рынках, допустимо проведение мониторинга в ограниченном объёме;
- выявлять индикаторы риска ОД/ФТ («красные флаги»), присущие эмитентам (например, работа эмитентов с высокорисковыми ПУВА в слаборегулируемых с точки зрения ПОД/ФТ юрисдикциях или несоблюдение принципа разделения резервных и оборотных активов).

Источник информации: официальный сайт Вольфсбергской группы в сети Интернет.

Новости стран мира

2 сентября 2025 года Министерством внутренних дел Великобритании опубликован доклад о ходе выполнения Плана по борьбе с экономической преступностью, действующего с марта 2023 года.

В докладе представлены результаты работы в области противодействия ОД[7], мошенничеству, коррупции, нарушению санкционных режимов и другим видам экономических преступлений за 2023-2024 гг.

[5] *Псевдонимность (pseudonymity)* в контексте стейблкоинов означает, что транзакции открыто фиксируются в блокчейне, однако они привязаны не к реальной личности, а к псевдониму – криптовалютному адресу (например, строке из цифр и букв).

[6] *Ончейн-анализ* – метод изучения информации, записанной непосредственно в блокчейне, для понимания состояния криптовалютного рынка, поведения участников рынка и прогнозирования движения цен.

[7] По оценкам Национального аналитического центра (NAC), ежегодный объём отмываемых через Великобританию и её корпоративные структуры денежных средств может достигать 100 млрд фунтов стерлингов, из которых около 12 млрд фунтов стерлингов отмывается с использованием наличных средств.

В частности, в докладе содержится статистика по уголовным делам об ОД или связанным с ОД делам. Так, в 2024 году в Великобритании было возбуждено более 6,8 тыс. таких уголовных дел и вынесено более 3,7 тыс. обвинительных приговоров (что превышает аналогичные показатели за предыдущий год на 36% и 7% соответственно). Количество обвинительных приговоров, вынесенных по делам об ОД, превысило 1 тыс. (что превышает аналогичный показатель за предыдущий год на 10%). Вместе с тем за пятилетний период количество обвинительных приговоров по делам об ОД снизилось, что свидетельствует о сложности сбора доказательной базы по таким делам.

Значимым источником информации, на основании которой осуществляется блокировка преступных активов, являются СПО, направляемые финансовыми организациями в британское ПФР. Так, например, в 2023 году благодаря содержащейся в них информации заблокированы преступные активы на сумму более 230 млн фунтов стерлингов, что составляет 36% от всех замороженных активов за указанный год. В 2024 году на основании информации из СПО было заблокировано более 240 млн фунтов стерлингов.

Источник информации: официальный сайт Министерства внутренних дел Великобритании в сети Интернет.

3 сентября 2025 года Министерством финансов Турции опубликовано руководство для финансовых организаций по противодействию финансированию терроризма[8].

В руководстве содержится описание основных угроз ФТ в стране, связанных с группами лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к терроризму, а также используемых ими способов привлечения и перемещения средств через пожертвования, подставные компании, неформальные системы денежных переводов и криптоканалы. Также приведены практические примеры применения террористами в целях финансирования своей деятельности краудфандинга в социальных сетях, переводов средств, лизинговых схем и криптокошельков.

В соответствии с руководством финансовым организациям предписывается:

- использовать механизмы риск-ориентированного мониторинга в целях выявления и пресечения нелегальных потоков средств через указанные каналы;
- применять надлежащие меры НПК и верификации бенефициарных владельцев клиентов;
- обеспечить хранение всех необходимых документов для поддержки параллельных финансовых расследований и судебного преследования;
- проводить проверку наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию денежных средств или иного имущества;
- блокировать подозрительные операции таких клиентов и направлять в установленные сроки соответствующие СПО в турецкое ПФР;
- применять процедуры идентификации скрытых бенефициаров по операциям.

Кроме того, финансовым организациям рекомендуется выявлять:

- необычные операции (например, повторяющиеся операции на небольшие суммы, не соответствующие профилю клиентов);

[8] Guidance on Combating Financing of Terrorism for Financial Institutions.

- схемы финансирования с участием третьих лиц;
- быстрое перемещение средств между банковскими счетами и криптосчетами; а также согласовывать меры по замораживанию, аресту и конфискации средств с компетентными органами.

Источник информации: официальный сайт Министерства финансов Турции Великобритании в сети Интернет.

5 сентября 2025 года опубликованы разъяснения Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN) о порядке трансграничного обмена данными между финансовыми организациями и соблюдения конфиденциальности сообщений о подозрительной деятельности в целях укрепления национальной системы ПОД/ФТ[9].

В разъяснениях уточняется, что положения Закона США о банковской тайне (BSA/AML)[10] не запрещают трансграничный обмен исходной финансовой информацией, при условии, что финансовые организации не раскрывают содержание СПД и не подтверждают факт их существования.

Отмечается, что инициативный обмен информацией (включая сведения об операциях, реквизитах счетов, бенефициарных владельцах и материалах, полученных в ходе расследований) способствует формированию более целостного представления о рисках и повышает ценность СПД для правоохранительных органов. В документе приведены примеры информации, допустимой к обмену: данные о переводах денежных средств, результаты процедур НПК, сигналы систем мониторинга, результаты анализа негативных публикаций в СМИ, а также киберидентификаторы (например, IP-адреса). При этом финансовым организациям предписывается проводить надлежащее редактирование данных перед их передачей другим финансовым организациям в целях исключения возможности вывода о факте направления СПД.

Отдельно подчёркивается требование о сохранении строгой конфиденциальности самого СПД. В случае получения повестки в суд или иного требования о предоставлении СПД организация обязана незамедлительно уведомить FinCEN или своего федерального регулятора. Несанкционированное раскрытие такой информации может повлечь применение мер ответственности.

Источник информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.

5 сентября 2025 года Народным банком Китая опубликована информация о начале публичных консультаций по проекту Положения об административных мерах по применению особых превентивных мер в сфере ПОД/ФТ[11].

Новые меры направлены на установление единых правил применения специальных превентивных мер в сфере ПОД/ФТ и проведение международных оценок эффективности противолегализационных систем.

---

[9] Cross-Border Information Sharing by Financial Institutions and SAR Confidentiality.

[10] Закон США о банковской тайне (Bank Secrecy Act, BSA) известен также как Закон о предоставлении отчётности о валютных и трансграничных операциях (Currency and Foreign Transactions Reporting Act) и Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путём (Anti-Money Laundering Law).

[11] Публичные консультации завершились 5 октября т.г.

В частности, проектом предусмотрено, что финансовые организации и отдельные нефинансовые организации, зарегистрированные на территории Китая, обязаны применять превентивные меры в отношении лиц, включённых в следующие перечни:

- список террористических организаций и лиц, утверждённый Национальной антитеррористической руководящей группой;
- список организаций и лиц, в отношении которых действуют ЦФС, утверждённый Министерством иностранных дел Китая во исполнение резолюций Совета Безопасности ООН;
- список организаций и лиц, признанных Народным банком Китая (самостоятельно либо совместно с другими уполномоченными органами) представляющими высокий риск ОД.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

8 сентября 2025 года опубликован пресс-релиз Комитета государственного контроля Республики Беларусь о схемах ОД с использованием «дропов».

В пресс-релизе сообщается об активизации в Беларуси мер по защите граждан от финансовых преступлений и кибермошенничества и повышении информированности населения о наиболее распространённых схемах, в частности, о схемах с использованием так называемых «дропов» (money mules).

Отмечается, что злоумышленники предлагают гражданам «быстрый заработок», вовлекая их в операции по переводу денежных средств, открытию банковских счетов или снятию наличных средств, фактически делая их невольными соучастниками противоправных действий.

Сообщается, что подобные действия квалифицируются как преступления или административные правонарушения в соответствии с Уголовным кодексом Республики Беларусь и Кодексом об административных правонарушениях. В зависимости от состава правонарушения предусмотрено наказание в виде штрафных санкций, исправительных работ и лишения свободы на срок до 10 лет.

Граждан призывают не передавать третьим лицам свои банковские карты, SIM-карты или доступ к своим счетам, а также отказываться от сомнительных предложений об участии в денежных переводах.

Источник информации: официальный сайт Комитета государственного контроля Республики Беларусь в сети Интернет.

10 сентября 2025 года опубликованы отчёты о результатах национальных оценок рисков ОД/ФТ (НОР ОД/ФТ) и ФРОМУ (НОР ФРОМУ) Турции за 2025 год.

По результатам НОР ОД/ФТ установлено, что основной угрозой, порождающей риск ОД, является мошенничество, за ним следуют незаконные ставки, наркоторговля и преступления, связанные с коррупцией. Отмечается, что риск ОД увеличивается при совершении операций по покупке недвижимости и транспортных средств, а также при использовании криптоактивов и платёжных систем онлайн.

К секторам повышенного риска ОД отнесены банки и ПУВА, которые сталкиваются с ростом угроз кибермошенничества и незаконных переводов средств; к секторам средне-высокого риска – платёжные организации и эмитенты электронных денег, ювелирные компании, обменные пункты и агентства недвижимости; к секторам

умеренно-низкого риска – адвокаты, страховщики и бухгалтеры; к секторам низкого риска – нотариусы и управляющие активами.

В НОР ФРОМУ уровень риска ФРОМУ для страны оценивается как низкий в отношении КНДР и средний в отношении Ирана.

По результатам секторальной оценки рисков ФРОМУ к секторам среднего риска отнесены банки, ПУВА и платёжные организации; средне-низкого риска – страховщики, обменные пункты и ювелиры; низкого риска – адвокаты, агентства недвижимости, бухгалтеры и нотариусы.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

22 сентября 2025 года опубликована информация о существенном росте количества подозрительных операций, связанных с ОД с использованием виртуальных активов, в Южной Корее.

Согласно данным ПФР Южной Кореи, количество СПО, полученных от ПУВА в период с января по август 2025 года, составило более 36 тыс., что превысило общее число направленных ПУВА СПО за предшествующие два года (более 35 тыс.), и является рекордно высоким.

По данным Таможенной службы Южной Кореи, за период с 2021 года по август 2025 года объём средств от противоправной деятельности с использованием виртуальных активов составил более 9,5 трлн вон (более 573 трлн рублей в эквиваленте). Отдельно отмечаются случаи совершения незаконных операций с использованием стейблкоинов.

По оценкам экспертов, это может быть связано с тем, что число инвесторов в виртуальные активы в стране достигло 10 млн, а стейблкоины начали использоваться в качестве средства платежа.

Источники информации: информационный портал BusinessKorea.co.kr в сети Интернет.

23 сентября 2025 года опубликованы экспертные рекомендации Сети Центра европейской политики (Centre for European Policy Network, CEP Network)[12] по реформированию системы ПОД/ФТ в ЕС, в частности, о приоритетных направлениях деятельности для нового Европейского органа по ПОД/ФТ (the Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism, AMLA)[13].

В документе содержатся рекомендации и практические предложения по обеспечению эффективности работы AMLA. В частности, по мнению экспертов CEP, целесообразно предпринять следующие шаги:

[12] *CEP Network* – негосударственная аналитическая организация, объединяющая исследовательские центры, которые специализируются на разработке экспертных предложений в области экономической политики и финансового регулирования ЕС. *CEP Network* осуществляет аналитические исследования, проводит мониторинг и оценку эффективности законодательства ЕС, а также готовит политико-правовые рекомендации для институтов ЕС, национальных регуляторов и профессиональных сообществ. В сфере ПОД/ФТ *CEP Network* занимается анализом регуляторных инициатив ЕС, включая создание европейского органа по ПОД (AMLA).

[13] EU Anti-Money LaundeRING Reform. Policy guidance for the Anti-Money Laundering Authority (AMLA) in times of multiple threats.

- укрепить трансграничное информационное взаимодействие AMLA посредством создания постоянных межведомственных групп, объединяющих специалистов ПФР, надзорных и правоохранительных органов, для осуществления проактивного анализа типологий повышенного риска, включая схемы ОД, связанные с применением вредоносных программ-вымогателей, нарушение санкционных режимов и использованием виртуальных активов в противоправных целях;
- для обеспечения единообразия правоприменения AMLA рекомендуется сформировать стандартизированный механизм совместного анализа дел, основанный на объективных критериях, таких как социальное воздействие, масштаб незаконных финансовых потоков и сложность трансграничных сетей;
- во избежание дублирования функций надзора подчёркивается необходимость разработки чёткого порядка взаимодействия AMLA с национальными регуляторами, включая прозрачный порядок разрешения споров;
- в части применения инструментов и инноваций: AMLA предлагается (i) создать публичный репозиторий анонимизированных кейсов и лучших практик, который будет способствовать повышению качества комплаенс-процедур, особенно в небольших организациях; (ii) интегрировать технологии искусственного интеллекта в центральную базу данных AMLA для прогнозирования и выявления необычных схем на ранней стадии, что позволит перейти от «реактивного» надзора к «проактивному».

Источник информации: официальный сайт ЕЦБ в сети Интернет.

25 сентября 2025 года подразделением финансовой разведки Канады (Financial Transactions and Reports Analysis Centre, FINTRAC) опубликован пресс-релиз о применении штрафных санкций к компании - оператору одной из крупнейших кориптовалютных бирж KuCoin[14] – KuCOin Peken Global Limited за серьёзные нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

FINTRAC установлено, что компания предоставляла канадским клиентам услуги по переводу денежных средств без соответствующей регистрации.

Кроме того, в период с июня 2021 по май 2024 года компанией KuCoin Peken Global Limited не направлялись:

- сообщения об операциях с виртуальными валютами на крупные суммы (свыше 10 тыс. канадских долларов);
- СПО, несмотря на наличие признаков, указывающих на связи операций с площадками даркнет, сервисами микширования криптовалют, вредоносными программами вымогателями, незаконными азартными играми и цепочками поставок химических веществ для производства синтетических наркотиков.

Сумма штрафа для компании составила около 19,6 млн канадских долларов (более 1,1 млрд рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт FINTRAC в сети Интернет.

26 сентября 2025 года опубликована информация об утверждении Национальным советом (Парламентом) Швейцарии изменений в Закон Швейцарии о ПОД/ФТ

[14] *KuCoin* зарегистрирована в Республике Сейшелы в 2017 г.; занимает 6-е место среди криптовалютных бирж по объёму торгов. По состоянию на 28.01.2025 суточный объём торгов на KuCoin составляет 1,9 млрд долларов США.

(AMLA)[15], направленных на усиление эффективности мер по ПОД/ФТ и приведение швейцарской противолегализационной системы в соответствие с международными стандартами[16].

Изменениями в AMLA предусмотрено расширение круга лиц, на которые распространяются требования в сфере ПОД/ФТ, в частности, включение новой категории «консультантов», к которым относятся юристы, нотариусы, доверительные управляющие, поставщики услуг по предоставлению домициля юридическим лицам и иные лица, оказывающие консультационные услуги по операциям, сопряжённым с повышенными рисками ОД/ФТ (например, покупка или продажа недвижимости; создание, управление или передача не осуществляющих коммерческую деятельность юридических лиц (включая домицилированные компании, фонды, трасты); предоставление юридическим лицам адреса или места регистрации (домициля).

В отношении указанных операций консультанты обязаны применять меры НПК, в частности проводить анализ характера и цели планируемой операции или оказываемой услуги; при наличии обоснованных подозрений в ОД/ФТ или налоговом правонарушении направлять соответствующие СПО в федеральное подразделение Федерального управления полиции, выполняющего функции национального центра финансовой разведки (Money Laundering Reporting Office Switzerland, MROS)[17]. Консультанты также обязаны стать членом признанной FINMA[18] саморегулируемой организации, осуществляющей контроль соблюдения консультантами требований в сфере ПОД/ФТ.

На консультационные услуги в рамках судебных, уголовных, административных или арбитражных разбирательств на юристов и нотариусов вышеуказанные требования AMLA в отношении консультантов не распространяются.

Консультанты освобождены от обязанности по применению мер НПК при участии в:

- купле-продаже недвижимости или юридических лиц в результате семейных, брачных, имущественных, наследственных правоотношений или дарения;
- сделках по передаче недвижимости или юридических лиц на сумму более 5 млн швейцарских франков (524,4 млн рублей в эквиваленте) при условии осуществления расчётов через банки или иных посредников, на которых распространяются требования AMLA;
- деятельности органов управления юридических лиц, благотворительных фондов и ассоциаций, зарегистрированных в Швейцарии.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

[15] The Anti-Money Laundering Act.

[16] Предполагается, что изменения вступят в силу к середине 2026 года.

[17] За неисполнение обязанности по направлению СПО предусмотрено наказание в виде штрафа в размере до 500 тыс. швейцарских франков (умышленное) или до 150 тыс. швейцарских франков (по неосторожности).

[18] Управление по надзору за финансовым рынком Швейцарии (Swiss Financial Market Supervisory Authority).

29 сентября 2025 года Управлением финансового надзора Финляндии (the Financial Supervisory Authority of Finland, FIN-FSA) опубликован тематический обзор практики дерискинга[19].

Обзор, в котором содержатся результаты анализа масштабов и особенностей явления дерискинга[20] на территории страны, подготовлен по итогам опроса банков, осуществляющих свою деятельность в Финляндии. Целью данного опроса было установить, каким образом банками учитываются вопросы финансовой доступности и доступа к банковским услугам в своих процедурах и при принятии решений об обслуживании. В частности, опрос охватывал аспекты, затрагивающие процедуры открытия счетов, ограничения доступа к услугам и прекращения деловых отношений с клиентами, особенно в случаях, связанных с исполнением требований законодательства в сфере ПОД.

Отмечается, что уровень отказов в открытии счетов для юридических лиц продолжает расти (в 2024 году было отклонено 11% заявок), в то время как только 0,8% заявок на открытие счетов физических лиц было отклонено в 2024 году.

Банкам рекомендуется усовершенствовать порядок ведения статистики, касающийся открытия и закрытия клиентских счетов таким образом, чтобы отчётность отражала долю отказов и прекращённых клиентских отношений по основаниям, связанным с исполнением требований противолегализационного законодательства.

Источник информации: официальный сайт FIN-FSA в сети Интернет.

[19] Thematic review of the de-risking phenomenon.

[20] Отказ финансовых организаций от обслуживания отдельных категорий клиентов, воспринимаемых как повышенный риск.