Банк России

МАРТ 2026

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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ 4
РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ 5
Информация Росфинмониторинга 5
- О приказе Росфинмониторинга № 13 «Об определении размера суммы операции с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемой по сделке с недвижимым имуществом, при превышении которого такая операция подлежит обязательному контролю, и установлении срока начала представления сведений о такой операции» 5
- О заседании Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения 5

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ 5
Новости ФАТФ 5
- О докладе ФАТФ «О стейблкоинах и некастодиальных кошельках (P2P)» 5

Новости стран мира 6
- О росте количества выездных проверок по вопросам ПОД/ФТ в Испании 6
- О результатах национальной оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ в США 7
- О запуске AMLA мероприятия по сбору данных европейских финансовых организаций и калибровке своих моделей оценки рисков ОД/ФТ 8
- Об усилении принимаемых в Канаде мер по противодействию финансовым преступлениям 8
- О докладе OSFI и GRI о влиянии ИИ на риски финансовых преступлений в Канаде 9
- О вступлении в силу изменений в законодательстве в сфере ПОД/ФТ Австралии 10
- Об отчёте ПФР Швеции о результатах работы за 2025 г. 10
- О применении усиленных мер НПК в Австралии операторами криптовалютных банкоматов и их роли в выявлении и пресечении ОД/ФТ и других финансовых преступлений 11

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, 2026

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
ФТ	Финансирование терроризма
ФРОМУ	Финансирование распространения оружия массового уничтожения
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
ВА	Виртуальные активы
СПО	Сообщения о подозрительных операциях
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ПФР	Подразделение финансовой разведки
НОР	Национальная оценка рисков
ПДЛ	Публичные должностные лица

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Информация Росфинмониторинга

10 марта 2026 года вступил в силу приказ Росфинмониторинга от 26.01.2026 № 13 «Об определении размера суммы операции с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемой по сделке с недвижимым имуществом, при превышении которого такая операция подлежит обязательному контролю, и установлении срока начала представления сведений о такой операции».

В соответствии с приказом размер суммы указанной операции, при превышении которого такая операция подлежит обязательному контролю, составляет:

– для кредитных организаций и филиалов иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации, - 75 млн рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 75 млн рублей;

– для организаций, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, - 5 млн рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 5 млн рублей.

Обязанность о направлении сведений о таких операциях в Росфинмониторинг установлена с 1 апреля 2026 года.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

31 марта 2026 года в Федеральной службе по финансовому мониторингу состоялось очередное заседание Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, 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 Российской Федерации к взаимной оценке в рамках очередного раунда взаимных оценок ФАТФ; итоги пленарного заседания ФАТФ, состоявшегося 11 – 13 февраля 2026 года; вопросы подготовки к 44-й Пленарной неделе ЕАГ в мае 2026 года; промежуточные итоги национальной оценки рисков ОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ

3 марта 2026 года опубликован доклад ФАТФ «О стейблкоинах и некастодиальных кошельках (P2P)»[1].

[1] Targeted Report on Stablecoins and Unhosted Wallets (Peer-to-Peer Transactions).

В докладе сообщается о стремительном росте рынка стейблкоинов. По состоянию на середину 2025 года в обращении находилось более 250 стейблкоинов, а их совокупная рыночная капитализация превышала 300 млрд долларов США. По данным Chainalysis[2], в 2025 году на стейблкоины приходилось 84% объёма незаконных операций с ВА. При этом такие операции как правило осуществлялись с использованием некастодиальных кошельков и сложных схем ОД, направленных на сокрытие происхождения активов.

Такие характеристики стейблкоинов, как ценовая стабильность, высокая ликвидность и интероперабельность[3], поддерживают их использование в законных целях и одновременно делают их привлекательными для ОД/ФТ.

Стандарты ФАТФ не требуют от государств внедрения отдельных режимов регулирования для механизмов обращения стейблкоинов, помимо тех, которые уже применяются к ПУВА. Вместе с тем ФАТФ призывает страны признавать специфические риски ОД, ФТ и ФРОМУ, связанные со стейблкоинами, и внедрять соразмерные и эффективные меры по их снижению, учитывающие их уникальные характеристики.

В докладе представлены лучшие практики (i) имплементации комплексных нормативных механизмов регулирования операций с ВА в целом и стейблкоинами в частности, (ii) разработки чётких обязанностей в сфере ПОД/ФТ для эмитентов стейблкоинов, посредников и депозитариев, (iii) оценки рисков и применения мер по снижению рисков, связанных с некастодиальными кошельками, а также индикаторы злоупотребления стейблкоинами с использованием некастодиальных кошельков.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости стран мира

10 марта 2026 года опубликована информация о значительном росте количества выездных проверок по вопросам ПОД/ФТ, проведённых подразделением финансовой разведки Испании (SEPBLAC).

В 2025 году SEPBLAC[4] провело 40 выездных проверок поднадзорных организаций против 20 проверок в 2024 году и 9 проверок в 2022 году. Наибольшее количество проверок было проведено в отношении ПУВА: число проверок в этом секторе возросло с 1 в 2024 году до 7 в 2025 году.

Отмечается, что рост количества проверок не связан с применением нового подхода к проведению инспекций, а обусловлен возвращением SEPBLAC к прежнему режиму инспекционной деятельности, частота которой была существенно снижена после пандемии COVID-19.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

[2] *Chainalysis* является ведущей американской компанией, специализирующейся на анализе блокчейна.

[3] Способность стейблкоинов свободно перемещаться и использоваться различными блокчейн-сетями (Ethereum. Solana, Tron и др.).

[4] SEPBLAC является единым надзорным органом по вопросам ПОД/ФТ в Испании.

10 марта 2026 года Министерством финансов США (U.S. Department of the Treasury) опубликованы отчёты о проведении национальной оценки рисков в 2026 году:

- Национальная оценка рисков отмывания денег (НОР ОД)[5];
- Национальная оценка рисков финансирования терроризма (НОР ФТ)[6];
- Национальная оценка рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения (НОР ФРОМУ)[7].

В представленных отчётах отмечается факт стремительной адаптации различных субъектов к новым технологиям, особенно к инструментам искусственного интеллекта (ИИ), стейблкоинам, трансграничным платежным каналам, и их использование в преступных целях.

Крупнейшими источниками преступных доходов в США, указанными в отчёте о НОР ОД, являются: мошенничество, незаконный оборот наркотиков, киберпреступность, торговля людьми, миграционные процессы и коррупция.

Особое внимание уделяется мошенничеству. Отмечается, что новые технологии активно используются для масштабирования мошеннических схем (так называемых «скам-схем»), в том числе посредством выдачи себя за другое лицо с опорой на использование ИИ.

В отчёте о НОР ФТ сообщается об изменении глобальной картины угроз для США с 2024 года: внутриполитическая нестабильность в Сирии на фоне состоявшейся смены власти в стране, растущая концентрация террористических ячеек в странах Африки к югу от Сахары изменили ландшафт ФТ. Террористические группировки и так называемые «внутренние» экстремисты (находящиеся непосредственно на территории США) определены как основные угрозы в контексте ФТ.

Террористические группы используют ВА для получения пожертвований и денежных переводов. Стейблкоины, приложения с шифрованием, P2P-переводы, онлайн-краудфандинг играют значимую роль в схемах ФТ.

Впервые в отчёте о НОР ФТ было уделено внимание иностранным картелям, которые признаны США террористическими организациями. Картели финансируются за счет незаконного оборота наркотиков, торговли людьми, торговли оружием, грабежей, контрабанды топлива, вымогательства, мошенничества и других преступлений, а полученные доходы отмывают через контрабанду наличных денег, структурированные депозиты, операторов денежных переводов, P2P-платформы, различные торговые схемы и ВА.

Согласно отчёту о НОР ФРОМУ США сталкиваются с повышенной угрозой со стороны субъектов, стремящихся финансировать распространение или применение биологического, химического, ядерного и радиологического оружия или связанных с ним материалов.

[5] 2026 National Money Laundering Risk Assessment.

[6] 2026 National Terrorist Financing Risk Assessment.

[7] 2026 National Proliferation Financing Risk Assessment.

Основные угрозы ФРОМУ для США по-прежнему исходят от КНДР и Ирана. Отмечаются риски ФРОМУ, исходящие от Пакистана, Сирии, транснациональных преступных организаций и иностранных террористических организаций.

В отчёте выделены две ключевые типологии ФРОМУ: первая связана со злоупотреблением глобальной технологической экосистемой (IT-инфраструктура, ВА); вторая опирается на использование методов ОД для поддержки закупок в целях ФРОМУ и обхода санкций, в том числе через банки, многоуровневые структуры, подставные и фиктивные компании.

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

16 марта 2026 года опубликована информация о запуске новым европейским наднациональным органом по ПОД/ФТ – Управлением по борьбе с ОД/ФТ (AMLA) – мероприятия по сбору данных европейских финансовых организаций и калибровке своих моделей оценки рисков ОД/ФТ.

Данное мероприятие направлено на тестирование и калибровку моделей оценки рисков ОД/ФТ, которые будут использоваться при отборе финансовых организаций (до 40), за которыми AMLA будут осуществлять надзор начиная с 2028 года. Предполагается, что сбор данных поможет обеспечить единообразие оценки надзорными органами рисков ОД/ФТ европейских финансовых организаций по всему Европейскому союзу.

Источник информации: официальный сайт AMLA в сети Интернет.

17 марта 2026 года опубликована информация об усилении принимаемых в Канаде мер по противодействию финансовым преступлениям, в частности ОД.

Сообщается, что в целях укрепления действующего в стране противолегализационного режима подразделением финансовой разведки Канады (Financial Transactions and Reports Analysis Centre, FINTRAC) повышена оперативность мер надзорного реагирования и контроля за соблюдением требований законодательства в сфере ПОД/ФТ субъектами его исполнения. Так, например, за серьёзные нарушения противолегализационного законодательства у 23 операторов по переводу денежных средств (money service business, MSB) в течение одного дня (17 марта т.г.) были отозваны лицензии на осуществление деятельности на территории страны.

Правительством будут применяться усиленные меры контроля специализирующихся на криптовалютной деятельности MSB, а также криптообменников, для которых характерны повышенные риски ОД и мошенничества.

В настоящее время Министерством финансов, Министерством юстиции и Министерством общественной безопасности Канады разрабатывается законопроект, предусматривающий создание нового ведомства – Агентства по борьбе с финансовыми преступлениями (Financial Crimes Agency, FCA). В сферу компетенции FCA будут включены вопросы, связанные с расследованием сложных схем финансовых преступлений (включая ОД в особо крупном размере, организованную преступную деятельность и финансовое мошенничество в сети Интернет) и возвратом преступных активов.

Источник информации: официальный сайт Правительства Канады в сети Интернет.

23 марта 2026 года по итогам работы Форума финансовой отрасли по вопросам искусственного интеллекта (the Financial Industry Forum on Artificial Intelligence, FIFAI)[8] опубликован доклад о влиянии ИИ на риски финансовых преступлений, в том числе ОД, в Канаде[9].

Доклад подготовлен Управлением суперинтенданта по регулированию финансовых учреждений Канады (Office of the Superintendent of Financial Institutions, OSFI) совместно с Институтом глобальных рисков (Global Risk Institute, GRI).

В докладе отмечается, что ИИ становится значимым фактором роста рисков финансовых преступлений, прежде всего мошенничества и ОД, а также нарушения санкционных режимов. ИИ позволяет преступным группам масштабировать финансовое мошенничество и сопутствующее ОД с большей скоростью и степенью сложности. В частности, используются такие инструменты, как дипфейки, синтетические (искусственно созданные) идентичности, клонирование голоса, которые позволяют преступникам обходить процедуры идентификации и верификации клиентов и проникать в финансовые учреждения, а также реализовывать схемы социальной инженерии, направленные на получение несанкционированного доступа к счетам и проведение операций.

Обращается внимание также на новые модели преступной деятельности (например, кибератаки с использованием ИИ; «мошенничество как услуга» (fraud-as-a-service), которые снижают барьеры входа в финансовые учреждения для преступных групп.

ИИ используется для автоматизации многоэтапных атак, эксплуатации уязвимостей на этапах принятия клиентов на обслуживание, проведения платёжных операций и осуществления удалённого доступа, а также для имитации личности клиентов или сотрудников с целью сброса учётных данных и незаконного перевода денежных средств.

В докладе подчёркивается связь ИИ с развитием более сложных типологий ОД. В частности, преступные сети могут использовать инструменты ИИ для сокрытия аномалий в моделях проведения операций и эксплуатации фрагментированности сведений, доступных финансовым учреждениям, а также перемещать средства через игорный сектор и сектор поставщиков платёжных услуг.

В условиях роста угроз, обусловленных использованием ИИ, финансовым учреждениям рекомендуется:

- совершенствовать системы мониторинга операций;
- усиливать процедуры идентификации и верификации клиентов;
- расширять обмен данными с другими финансовыми учреждениями;
- активизировать использование ИИ для выявления подозрительной активности;

[8] Проведение FIFAI инициировано канадским финансовым регулятором (Управлением суперинтенданта по регулированию финансовых учреждений Канады) совместно с Институтом глобальных рисков.

[9] FIFAI II: AI Risks and Opportunities: Adopting an Agile Framework in Canadian Financial Services.

– развивать инструменты анализа финансовых потоков в режиме реального времени.

Источник информации: официальный сайт правительства Канады в сети Интернет.

24 марта 2026 года подразделением финансовой разведки Австралии (the Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) опубликована информация о вступлении в силу изменений в законодательство в сфере ПОД/ФТ в рамках глобального реформирования национального противолегализационного режима.

Изменения направлены на формирование более гибкого риск-ориентированного механизма регулирования в сфере ПОД/ФТ Австралии.

С 31 марта 2026 года для уже действующих субъектов исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ предусмотрены следующие обязанности:

– актуализировать программы и политики ПОД/ФТ;
– провести переоценку систем управления рисками ОД/ФТ;
– выявлять и минимизировать риски ФРОМУ;
– привести системы корпоративного управления в соответствие новым требованиям (например, ужесточение квалификационных требований к специальному должностному лицу, ответственному за вопросы ПОД/ФТ);
– усовершенствовать процедуры НПК (усиленные меры НПК для клиентов повышенного риска (например, ПДЛ); для клиентов из юрисдикций с высоким риском; упрощенная проверка при документально подтверждённом низком уровне риска).

С 1 июля т.г. обязанности в сфере ПОД/ФТ будут распространяться на ряд новых субъектов: специалистов по операциям с недвижимостью (включая риелторов, представителей покупателей и застройщиков); торговцев драгоценными камнями, металлами и изделиями из них; профессиональных посредников (юристов; специалистов по оформлению сделок с недвижимостью; бухгалтеров; поставщиков услуг по созданию и сопровождению компаний и трастов).

Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.

25 марта 2026 года подразделением финансовой разведки Швеции опубликован отчёт о результатах работы за 2025 год, в котором отмечается значительный рост количества СПО в отношении рисков, связанных с использованием юридических лиц в преступных целях, деятельностью профессиональных посредников и криптоактивов.

Обращается внимание, что одной из ключевых угроз остаётся ОД в особо крупном размере с использованием юридических лиц. Около 15% всех полученных шведским ПФР СПО содержали признаки возможного злоупотребления юридическими лицами в целях ОД.

Отмечаются существенные содержательные недостатки в направляемых СПО, препятствующие эффективному выявлению финансовых преступлений. Около 73% СПО, поступивших в ПФР Швеции в 2025 году, не содержали достаточной

идентификационной информации; в 41% случаев отсутствовали данные о владельцах счетов.

Вместе с тем положительно оцениваются превентивные меры субъектов противолегализационного законодательства (более 11,5 тыс. операций были отклонены в связи с подозрениями в ОД/ФТ).

ПФР Швеции усилило меры по противодействию незаконным финансовым потокам. В частности, в 2025 году было вынесено более 130 постановлений о запрете на проведение операций на сумму около 200 млн шведских крон (более 1,7 млрд рублей в эквиваленте), что на 160% больше по сравнению с предыдущим годом.

Источник информации: официальный сайт ПФР Швеции в сети Интернет.

30 марта 2026 года подразделением финансовой разведки Австралии (the Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) опубликована информация о применении операторами криптовалютных банкоматов усиленных мер НПК и их роли в выявлении и пресечении ОД/ФТ и других финансовых преступлений.

Начиная с сентября 2025 года ко всем австралийским операторам криптовалютных банкоматов при прохождении регистрации применяются дополнительные требования, предусматривающие: установление лимитов на внесение и снятие наличных денежных средств; обязательное информирование клиентов о рисках мошенничества; использование определённых триггеров для применения усиленных мер НПК в целях управления повышенными рисками совершения финансовых преступлений.

Применение усиленных мер НПК позволяет операторам криптовалютных банкоматов: (i) выявлять сложные, нетипичные и высокорисковые схемы операций; (ii) обеспечивать более раннее обнаружение подозрительного поведения клиентов; (iii) выявлять потенциальную преступную деятельность на ранних стадиях.

В результате применения усиленных мер НПК в указанном секторе уже удалось выявить ряд случаев, связанных с предполагаемым ОД, дроблением операций, мошеннической деятельностью. В частности, были выявлены случаи осуществления клиентами операций с наличными денежными средствами на крупные суммы без предоставления надлежащей информации об источнике происхождения средств, а также использования учётных записей в интересах третьих лиц с повышенными рисками ОД/ФТ.

Отмечается, что эффективные механизмы НПК играют критически важную роль для выявления и пресечения мошеннических схем, деятельности «дропов», ОД с использованием устройств обмена цифровой валюты.

Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.