Банк России

АПРЕЛЬ 2025

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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ 4
РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ 5
Федеральные законы 5
- № 41-ФЗ «О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» 5
- № 67-ФЗ «О внесении изменения в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» 5
- № 81-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» 6
- № 88-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» 6

Информация Совета Федерации 7
- О «круглом столе» в Совете Федерации на тему «Укрепление национальной и международной финансовой безопасности» 7

Информация финансового рынка 7
- О ежегодной конференции Ассоциации российских банков «Актуальные вопросы исполнения кредитными организациями требований российского законодательства по ПОД/ФТ» 7

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ 8
Новости стран мира 8
- О руководстве FinCEN о выявлении подозрительных операций, связанных с финансированием террористической организации ИГИЛ и аффилированных с ней лиц 8
- О мерах ПФР Мальты в отношении OkCoin Europe Limited 8
- О мерах надзорного органа Австрии за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ в 2024 году 9
- О Плане действий по ПОД/ФТ Ирана 9
- О мерах резервного банка ЮАР к ABSA Bank Limited 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
ОД	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
СПО	Сообщения о подозрительных операциях
ПФР	Подразделение финансовой разведки

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Федеральные законы

1 апреля 2025 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 41-ФЗ «О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В частности, Федеральным законом № 41-ФЗ внесены изменения в статью 7 Федерального закона № 115-ФЗ[1], в соответствии с которыми:

- установлен запрет на использование упрощённой идентификации в целях заключения договора потребительского кредита (займа) микрофинансовой организацией;

- закреплены обязанности микрофинансовых организаций:

(i) при дистанционном приёме на обслуживание клиента - физического лица осуществлять идентификацию клиента, представителя клиента путём установления и подтверждения достоверности сведений о них с использованием единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) и единой биометрической системы (ЕБС) в соответствии со статьей 9 Федерального закона № 572-ФЗ[2];

(ii) при дистанционном заключении каждого договора потребительского кредита (займа) обеспечить аутентификацию клиента с использованием ЕСИА и ЕБС в соответствии со статьей 10 Федерального закона № 572-ФЗ.

Вышеуказанные положения Федерального закона № 41-ФЗ вступают в силу с 1 марта 2026 года.

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

7 апреля 2025 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 67-ФЗ «О внесении изменения в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

В соответствии с изменением, внесённым в статью 7 Федерального закона № 115-ФЗ, кредитным организациям предоставлено право открывать счёт (вклад) без личного присутствия клиента или его представителя в случае установления специального регулирования порядка проведения кредитной организацией удалённой идентификации в соответствии с программой экспериментального правового режима (ЭПР) по направлению разработки, апробации и внедрения цифровых инноваций на финансовом рынке.

---

[1] Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

[2] Федеральный закон от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Определено, что нормативный акт Банка России об установлении указанного ЭПР и утверждении программы ЭПР подлежит согласованию с Росфинмониторингом, ФСБ России, Минфином России и Минцифры России.

Федеральный закон № 67-ФЗ вступил в силу с 18 апреля 2025 года.

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

21 апреля 2025 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 81-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

В целях снижения регуляторной нагрузки на участников финансового рынка, связанной с направлением в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю (далее – ОПОК), и с учетом риск-ориентированного подхода из перечня ОПОК исключены операции, связанные с получением денежных средств специализированной некоммерческой организацией, которая осуществляет деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах.

Федеральный закон № 81-ФЗ вступает в силу с 21 июля 2025 года.

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

21 апреля 2025 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 88-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

В перечень ОПОК, предусмотренный Федеральным законом № 115-ФЗ, внесены следующие изменения:

- из перечня ОПОК исключены операции по получению физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом, а также по внесению физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

- в перечень ОПОК включены следующие операции на сумму, равную или превышающую 1 млн рублей (либо эквивалент в иностранно валюте):

(i) операции по зачислению денежных средств на счет или списанию денежных средств со счета юридического лица (ЮЛ) или индивидуального предпринимателя (ИП), осуществляющих куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий;

(ii) операции с наличными и (или) безналичными денежными средствами по покупке физическим лицом у кредитной организации и (или) продаже физическим лицом кредитной организации инвестиционных драгоценных металлов, монет из драгоценных металлов и обработанных природных алмазов;

(iii) операции с наличными и (или) безналичными денежными средствами по покупке ИП или ЮЛ у кредитной организации и (или) продаже ИП или ЮЛ

кредитной организации драгоценных металлов в слитках, монет из драгоценных металлов и обработанных природных алмазов.

Федеральный закон № 88-ФЗ вступает в силу с 20 августа 2025 года.

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

Информация Совета Федерации

17 апреля 2025 года в Совете Федерации состоялся «круглый стол» на тему «Укрепление национальной и международной финансовой безопасности».

В мероприятии приняли участие представители Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам, Росфинмониторинга, Банка России, Минфина России, правоохранительных органов, ЕАГ, кредитных организаций и высших учебных заведений.

В рамках «круглого стола» рассмотрены вопросы функционирования национальной противолегализационной системы, взаимосвязи между международной финансовой безопасностью и национальной финансово-экономической безопасностью, участия государственных органов, Банка России и иных организаций в обеспечении финансовой безопасности, повышения грамотности населения в сфере финансовой безопасности, а также основные угрозы для финансовой безопасности и способы их минимизации.

Источник информации: официальный сайт Совета Федерации в сети Интернет.

Информация финансового рынка

10 апреля 2025 года в Москве состоялась ежегодная XXIII конференция Ассоциации российских банков (АРБ) «Актуальные вопросы исполнения кредитными организациями требований российского законодательства по ПОД/ФТ».

В конференции приняли участие представители Росфинмониторинга, Банка России, банков-членов АРБ, а также приглашенные эксперты.

В ходе мероприятия были рассмотрены вопросы противодействия дроперству[3] в области ПОД/ФТ, функционирования и развития платформы «Знай своего клиента», информационного взаимодействия Росфинмониторинга и кредитных организаций, использования цифрового сервиса мониторинга криптовалютных транзакций «Прозрачный блокчейн», проведения кредитными организациями удаленной идентификации своих клиентов, а также различные аспекты нормативно-правового регулирования в противолегализационной сфере.

Источник информации: официальный сайт АРБ в сети Интернет.

[3] Дроперство – деятельность по оказанию содействия мошенникам в выводе и обналичивании денежных средств.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости стран мира

1 апреля 2025 года Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) опубликован информационный бюллетень для финансовых учреждений по вопросам выявления подозрительных операций, связанных с финансированием террористической организации «Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ)» и аффилированных с ней лиц.

Руководство подготовлено в целях оказания содействия американским финансовым учреждениям в выявлении и пресечении операций, связанных с финансированием ИГИЛ, а также в направлении соответствующих СПО в FinCEN.

В руководстве приведены индикаторы риска финансирования ИГИЛ, среди которых:

− использование одной кредитной карты или банковского счета для оплаты проезда или бронирования жилья и средств транспорта на территориях с присутствием ИГИЛ для нескольких не связанных между собой лиц;

− сбор клиентом небольших сумм денежных средств в результате P2P переводов, посредством социальных сетей или операций с виртуальной валютой в течение короткого периода времени с последующим переводом всей суммы собранных денежных средств физическому лицу, находящемуся на территории с присутствием ИГИЛ;

− направление клиентом переводов денежных средств без очевидной законной цели из США множеству не связанных с ним физических лиц, находящихся на территории юрисдикций, оказывающих содействие ИГИЛ (например, Турции);

− приобретение клиентом билетов на самолет или иной вид транспорта после внезапной продажи своих активов, закрытия банковских счетов, отмены подписок на услуги финансовых учреждений;

− внезапное стремление клиента получить как можно больше заёмных средств (например, посредством получения нескольких кредитных карт) по неясным причинам, в особенности если ранее данный клиент не использовал заёмные средства;

− размещение клиентом виртуальной валюты на виртуальный кошелек через IP-адрес, свидетельствующий о его нахождении в одной юрисдикции, с последующим её обналичиванием через крипто-банкоматы пользователями с IP-адресами иных юрисдикций.

FinCEN подчёркивает, что ни один из приведённых в руководстве индикаторов не может сам по себе свидетельствовать о незаконной или подозрительной деятельности. Для подготовки окончательных выводов финансовые учреждения должны учитывать сопутствующие факты и обстоятельства, включая привычную финансовую и деловую активность клиента.

Источник информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.

3 апреля 2025 года опубликовано уведомление о применении ПФР Мальты (Malta's Financial Intelligence analysis Unit, FIAU) мер надзорного реагирования в отношении европейского подразделения одной из крупнейших в мире криптовалютных бирж

OkCoin Europe Limited (OKX Europe) за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам проведённой проверки FIAU установлено, что OKX Europe не проводилась оценка рисков ОД/ФТ, в результате чего не были приняты надлежащие меры по их снижению. Кроме того, были выявлены нарушения, связанные с ненадлежащим исполнением OKX Europe обязанностей по проведению оценок рисков ОД/ФТ клиентов, применению усиленных мер НПК, применению мер по установлению цели и предполагаемого характера деловых отношений с клиентами, непрерывному мониторингу операций, направлению в FIAU соответствующих СПО.

Сумма штрафа за нарушения противолегализационного законодательства для OKX Europe составила более 1 млн евро (около 91 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт FIAU в сети Интернет.

10 апреля 2025 года опубликована информация о штрафных санкциях, применённых Управлением по надзору за финансовым рынком Австрии (Austrian Financial Market Authority, FMA) в 2024 году в отношении поднадзорных организаций за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В 2024 году за нарушения противолегализационного законодательства FMA были применены штрафные санкции на рекордную сумму в размере 4,3 млн. евро (более 390 млн рублей в эквиваленте), что превышает предыдущий максимум 2018 года – 3,1 млн евро (более 281 млн рублей в эквиваленте) и свидетельствует об усилении мер противолегализационного контроля, предпринимаемых в стране, в преддверии предстоящей в июне 2025 года оценки Австрии со стороны ФАТФ.

В частности, Raiffeisen Bank International был оштрафован на 2,1 млн. евро (более 190 млн рублей в эквиваленте) за недостаточный мониторинг операций по счетам иностранных финансовых организаций. Hypo Vorarlberg Bank уплатил за аналогичные нарушения штраф в размере 790 тыс. евро (около 72 млн рублей в эквиваленте); BAWAG Group AG уплатил штраф в размере 590 тыс. евро (более 53,5 млн рублей в эквиваленте) за некорректную классификацию клиентов по уровню риска.

Также сообщается, что во второй половине 2024 года Австрией был принят пакет нормативных актов, учитывающих в том числе положения Директив Европейского союза по ПОД/ФТ и перераспределение полномочий в сфере ПОД/ФТ между FMA и Национальным банком Австрии.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

19 апреля 2025 года ПФР Ирана анонсирован национальный План действий по ПОД/ФТ.

План, разработанный на основе анализа документов авторитетных международных организаций, изучения опыта ведущих стран в области ПОД/ФТ, профильных экспертных оценок и предложений заинтересованных ведомств, призван улучшить репутацию денежно-кредитной и финансовой системы Ирана как внутри страны, так и на международной арене[4].

[4] На протяжении многих лет Иран является фигурантом «черного списка» ФАТФ.

План предусматривает комплексный подход к борьбе с рисками ОД/ФТ в Иране. В качестве основных мероприятий Плана предусмотрены (1) реформирование профильного нормативно-правового регулирования через совершенствование существующей нормативной базы и создание новых правовых механизмов; (2) оптимизация управления ресурсами; (3) развитие межведомственного и международного взаимодействия; (4) внедрение цифровых технологий и модернизация существующей инфраструктуры; (5) реализация образовательных и просветительских программ.

Ход реализации Плана будет контролироваться непосредственно высшим руководством страны. За неисполнение или ненадлежащее его исполнение предусмотрены соответствующие санкции.

Источник информации: информационное агентство www.tehrantimes.com.

25 апреля 2025 года опубликован пресс-релиз Резервного банка ЮАР о применении к южноафриканскому банку ABSA Bank Limited (ABSA)[5] штрафных санкций за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам проведённой проверки в деятельности банка выявлены многократные нарушения, связанные с ненадлежащим исполнением обязанностей по применению мер НПК (усиленных мер НПК). Кроме того, установлено, что банком не применялись соответствующие меры при обнаружении системой мониторинга подозрительных операций (подозрительной деятельности) клиентов.

Сумма штрафа за нарушения противолегализационного законодательства для банка составила 10 млн южноафриканских рэндов (более 44,7 млн рублей в эквиваленте). Кроме того, банку объявлен выговор.

Источник информации: официальный сайт Резервного банка ЮАР в сети Интернет.

[5] *ABSA Bank Limited* (ранее – Amalgamated Banks of South Africa) – крупнейший банк ABSA Group, одной из четырёх крупнейших финансовых групп Южно-Африканской Республики (наряду с Standard Bank, FirstRand и Nedbank).