Банк России

АПРЕЛЬ 2026

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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ 4

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ 5

Новости ФАТФ 5

- Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Италии 5
- Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Австрии 6

Новости стран мира 6

- Об усилении регулирования сектора ПУВА в сфере ПОД/ФТ в Австралии 6
- О подготовке FinCEN проекта нормативного акта, предусматривающего изменение требований к ПВК финансовых учреждений и модернизацию механизма надзора за банками 7
- О подготовке FinCEN и OFAC совместного проекта нормативного акта, определяющего требования к ПВК лицензированных эмитентов платежных стейблкоинов и соблюдения санкций 8
- О внедрении единой национальной цифровой платформы «Знай своего клиента» в ОАЭ 9
- Об отчёте о результатах деятельности FINMA в 2025 году 9
- О мерах надзорного органа Франции к американской финансовой компании MoneyGram International SA (MoneyGram) 9
- О применении Еврокомиссией мер в отношении ряда стран-членов ЕС 10
- О докладе Европола об оценке угроз, связанных с организованной преступностью в сети Интернет 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
ПОД	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём
ОД	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
ФТ	Финансирование терроризма
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
НР	Непосредственный результат
ПУВА	Поставщики услуг в сфере виртуальных активов
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
ПФР	Подразделение финансовой разведки
ПВК	Правила внутреннего контроля
НПК	Надлежащая проверка клиентов
СПО	Сообщения о подозрительных операциях

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ

23 апреля 2026 года ФАТФ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Италии в рамках 5-го раунда взаимных оценок ФАТФ.

По результатам оценки отмечено, что Италия обладает хорошим пониманием своих рисков ОД/ФТ, сформировавшимся в результате проведения трёх национальных оценок рисков, а национальная политика в сфере ПОД/ФТ в целом соответствует выявленным рискам. Уровень понимания рисков ОД/ФТ неоднороден в различных сегментах финансового сектора, наиболее высокий уровень отмечается у крупнейших банковских групп. Эффективность применения финансовыми учреждениями превентивных мер оценивается как удовлетворительная. Сектором ПУВА риски ОД/ФТ понимаются хуже. Обеспокоенность вызывает недостаточная эффективность превентивных мер со стороны ПУВА на фоне уровня риска и растущей значимости рассматриваемого сектора.

Италия располагает надежными механизмами предотвращения допуска преступников к владению и управлению финансовыми учреждениями. В надзоре за финансовыми учреждениями в сфере ПОД/ФТ задействовано несколько компетентных органов. Банк Италии (орган надзора за большинством финансовых учреждений), Институт по надзору за страхованием Италии (орган надзора за страховыми компаниями и кредитными брокерами), Орган по надзору за деятельностью агентов и посредников Италии (орган надзора за пунктами обмена валют) и Финансовая гвардия Италии (орган надзора за ПУВА) осуществляют в целом риск-ориентированный и качественный надзор за соответствующими субъектами. В качестве недостатка отмечено отсутствие публикации надзорными органами информации о применённых санкциях.

Положительную оценку получило осуществляемое Италией международное сотрудничество по вопросам ПОД/ФТ.

По результатам оценки по 36 из 40 рекомендаций ФАТФ Италии присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 4 – частичного соответствия[1]. Значительный уровень эффективности присвоен по 8 из 11 Непосредственных результатов (НР), отражающих уровень реализации стандартов ФАТФ (включая НР 3, отражающий эффективность надзора за финансовым сектором и ПУВА в сфере ПОД/ФТ и выполнения финансовым сектором и ПУВА требований по ПОД/ФТ); умеренный уровень эффективности – по 3 НР, касающимся надзора за УНФПП, прозрачности бенефициарной собственности и санкций за ФТ.

По совокупности полученных рейтингов Италия помещена на регулярный мониторинг в рамках ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

[1] Рекомендация 8 «Некоммерческие организации», Рекомендация 12 «Публичные должностные лица», Рекомендация 13 «Банки-корреспонденты», Рекомендация 24 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц».

30 апреля 2026 года ФАТФ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Австрии в рамках 5-го раунда взаимных оценок ФАТФ.

В опубликованном ФАТФ отчёте отмечено, что с момента прошедшей в 2016 году оценки Австрия достигла явного и измеримого прогресса в укреплении нормативной базы в сфере ПОД/ФТ.

Страна предприняла шаги по улучшению понимания рисков ОД/ФТ, в частности, благодаря проведённой в 2025 году национальной оценки рисков. Однако последовательного и всестороннего понимания рисков во всех секторах Австрии еще предстоит достичь.

Управление по надзору за финансовыми рынками Австрии (Austrian Financial Market Authority, FMA) существенно усилило риск-ориентированный надзор за финансовым сектором и ПУВА, продемонстрировало хорошее понимание секторальных рисков ОД/ФТ. Понимание рисков правоохранительными органами остается непоследовательным: не уделяется достаточное внимание выявлению и пресечению сетей по ОД, в том числе с зарубежными связями.

Отмечено, что международное сотрудничество за пределами Европейского союза, особенно по линии ПФР и возврата активов, не соответствует положению страны как международного финансового центра и «ворот» в страны Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы.

Подход к обеспечению прозрачности бенефициарной собственности отмечен в качестве ключевого преимущества системы ПОД/ФТ страны: имеющийся в Австрии реестр бенефициарных владельцев широко используется компетентными органами, в том числе для сложных и трансграничных финансовых расследований.

По результатам оценки по 39 из 40 рекомендаций ФАТФ присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 1 – частичного соответствия[2]. Высокий уровень эффективности присвоен по НР 5 «Юридические лица и образования». Значительный уровень эффективности присвоен по 2 из 11 НР[3]; умеренный уровень эффективности – по 8 из 11 НР.

По совокупности полученных рейтингов Австрия помещена на усиленный мониторинг в рамках ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости стран мира

2 апреля 2026 года подразделением финансовой разведки Австралии (the Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) опубликована информация об усилении регулирования сектора ПУВА в сфере ПОД/ФТ.

Сектор ПУВА остаётся одним из ключевых направлений надзорной деятельности AUSTRAC как область повышенного риска ОД, что отражено в национальной оценке рисков и регуляторных приоритетах Австралии на 2025-2026 гг. В связи с этим в рамках реформирования национальной противолегализационной системы предусмотрено усиление надзора за указанным сектором.

[2] Рекомендация 23 «УНФПП: прочие меры».

[3] НР 3 «Надзор и превентивные меры со стороны финансовых учреждений (ФУ) и ПУВА», НР 9 «Расследование и уголовное преследование за ФТ».

В качестве первого шага в национальное законодательство введён признанный на международном уровне термин «поставщик услуг виртуальных активов» вместо ранее используемого «поставщик услуг обмена цифровой валюты». Данное изменение отражает расширение спектра регулируемых криптопродуктов и сервисов и усиливает возможности надзора за данным сектором. Также приняты меры, направленные на предотвращение использования централизованного реестра ПУВА для ОД. В этих целях:

(i) реализована инициатива «Use it or lose it» («Используй или потеряешь»), направленная на выявление нефункционирующих или формально существующих организаций (компаний-оболочек), которые могли использоваться преступниками в целях совершения финансовых преступлений (по итогам более 60 компаний покинули сектор в результате принятия административных мер либо добровольного снятия с регистрации и впоследствии исключены из реестра);

(ii) введён в эксплуатацию публично доступный реестр ПУВА, который способствует большей прозрачности рынка и затрудняет использование компаний-оболочек в преступных целях.

Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.

7 апреля 2026 года опубликована информация о подготовке Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (Подразделение финансовой разведки США, FinCEN) проекта нормативного акта, предусматривающего изменение требований к правилам внутреннего контроля финансовых учреждений в целях ПОД/ФТ и модернизацию механизма противолегализационного надзора за банками.

В целях смещения фокуса комплаенса финансовых учреждений с формального исполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ на противодействие повышенным рискам незаконной финансовой деятельности Проектом планируется закрепить следующие требования к финансовым учреждениям.

ПВК в целях ПОД/ФТ должны предусматривать единый подход к оценке рисков для всех видов финансовых учреждений, а именно: по видам деятельности финансового учреждения, продуктам, услугам, каналам предоставления продуктов и услуг, клиентам и географическому присутствию финансового учреждения. Кроме того, финансовые учреждения должны учитывать Приоритеты ПОД/ФТ, разрабатываемые FinCEN в соответствии с Национальной стратегией ПОД/ФТ, а также оперативно обновлять оценки рисков ОД/ФТ при любом изменении, оказывающем на такие риски существенное влияние.

Интенсивность мер финансовых учреждений по снижению рисков ОД/ФТ должна соответствовать результатам оценки рисков, что, по мнению FinCEN, позволит снизить необоснованную нагрузку на финансовые учреждения, связанную с комплаенсом в низкорисковых сферах их деятельности, и одновременно повысить полезность направляемой ими отчетности для заинтересованных компетентных органов.

В части модернизации надзора за банками планируется закрепить следующий подход. Если банк надлежащим образом разработает ПВК в целях ПОД/ФТ в соответствии с обновленными требованиями, FinCEN и федеральные органы

банковского надзора[4] смогут инициировать надзорные мероприятия в отношении такого банка только по фактам крупных и системных нарушений непосредственно при применении банком своих ПВК.

Кроме того, перед инициированием крупного надзорного мероприятия по вопросам ПОД/ФТ в отношении банка федеральные органы банковского надзора должны будут проинформировать FinCEN о соответствующем намерении не менее чем за 30 дней (при отсутствии неотложных обстоятельств). По результатам рассмотрения обращения федерального органа банковского надзора FinCEN будет подготовлено заключение, которое надзорный орган обязан учесть.

Таким образом, FinCEN намерена занять лидирующую позицию в противолегализационном надзоре за банками в США.

Источники информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет, информационное агентство ACAMS.

8 апреля 2026 года опубликована информация о подготовке FinCEN и Управлением по контролю за иностранными активами при Минфине США (Office of Foreign Assets, OFAC) совместного проекта нормативного акта, определяющего требования к ПВК лицензированных эмитентов платежных стейблкоинов (Permitted Payment Stablecoin Issuers, PPSI) в целях ПОД/ФТ и соблюдения санкций.

Совместный проект разработан в рамках реализации Закона США «О регулировании и разработке национальных инноваций для стейблкоинов США»[5], в соответствии с которым PPSI отнесены к финансовым учреждениям, и на них должны быть распространены положения федерального законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ.

Помимо разработки риск-ориентированных ПВК и проведения мониторинга операций клиентов проектируются следующие обязанности PPSI:

- обеспечение независимого тестирования эффективности своих ПВК;
- назначение специального должностного лица по ПОД/ФТ, не имеющего судимости за отдельные виды финансовых преступлений, которое обязано находиться на территории США и быть доступным для взаимодействия с FinCEN и другими компетентными органами;
- наличие технических возможностей, правил и процедур для выявления и блокирования незаконных операций;
- хранение данных о переводах средств на сумму, равную или превышающую 3 000 долларов США;
- соблюдение «дорожного правила», предусматривающего получение, хранение и обмен информацией об отправителях и получателях переводов виртуальных активов (стейблкоинов);
- усиленный мониторинг корреспондентских счетов и счетов состоятельных клиентов.

[4] Совет управляющих Федеральной резервной системы, Федеральная корпорация страхования депозитов, Национальное управление кредитных союзов и Управление контролера денежного обращения.

[5] GENIUS Act.

Источник информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.

15 апреля 2026 года опубликована информация Центрального банка ОАЭ (ЦБ ОАЭ) о внедрении единой национальной цифровой платформы «Знай своего клиента» (e-KYC) в рамках программы трансформации финансовой инфраструктуры страны.

Новая платформа, разработанная в партнерстве с глобальной технологической компанией Norbloc AB, призвана повысить эффективность осуществления финансовых операций, автоматизировать и повысить эффективность процедур ЗСК, снизить расходы субъектов исполнения противолегализационного законодательства на выполнение его требований и обеспечить высокий уровень защиты данных клиентов.

В основе платформы заложена технологическая архитектура, которая предусматривает обмен данными только при наличии согласия клиента и гарантирует защиту конфиденциальности данных.

Источник информации: информационный портал Gulf News.

17 апреля 2026 года опубликован отчёт Управления по надзору за финансовым рынком Швейцарии (Swiss Financial Market Supervisory Authority, FINMA) о результатах деятельности в 2025 году[6].

В годовом отчёте FINMA отмечается усиление надзора и повышение внимания к реализуемым мерам в сфере ПОД. Согласно опубликованным данным в 2025 году FINMA провело 113 выездных проверок и сосредоточилось на противодействии ОД, ипотечном кредитовании и киберрисках.

Банковский сектор стал ключевым направлением надзора. Несмотря на то, что банки добились определенного прогресса в вопросе анализа рисков, FINMA обнаружило ряд недостатков. Так, например, были выявлены проблемы в части мониторинга операций. Также регулятор зафиксировал недостатки, связанные с некорректным пониманием, определением и применением допустимого уровня риска (risk tolerance) в контексте борьбы с ОД.

Регулятором отмечено, что некоторые финансовые организации недооценивали риск ОД, связанный с такими сложными структурами как трасты, охватывающие несколько юрисдикций. Выездные проверки показали, что некоторые банки не придавали должного значения нормативным показателям, указывающим на высокий уровень риска. Кроме того, некоторые финансовые организации слишком редко или с задержками проводили проверки в отношении клиентов с высоким уровнем риска.

Источник информации: официальный сайт FINMA в сети Интернет.

27 апреля 2026 года опубликована информация о применении Агентством по пруденциальному надзору и финансовому оздоровлению Франции (ACPR)[7]

[6] FINMA Annual Report 2025.

[7] *Prudential Supervision and Resolution Authority (ACPR)* – независимый орган при Банке Франции, осуществляющий надзор и контроль за деятельностью организаций банковского и страхового секторов, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ.

штрафных санкций к MoneyGram International SA (MoneyGram)[8] за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам инспекционной проверки в деятельности MoneyGram выявлены систематические нарушения требований противолегализационного законодательства, связанные с ненадлежащим исполнением обязанностей по проведению НПК, классификации клиентов и мониторингу их операций, а также выявлению подозрительных операций и направлению соответствующих СПО.

Сумма штрафа для MoneyGram составила 1,3 млн евро (около 114 млн рублей в эквиваленте). Кроме того, компании объявлен выговор.

Источник информации: информационный портал AML Intelligence.

28 апреля 2026 года Европейской комиссией опубликован пресс-релиз о направлении официальных уведомлений[9] в Австрию, Германию и Францию за ненадлежащую имплементацию положений Директивы ЕС № 2018/1673[10], а также мотивированных заключений в Испанию и Польшу в связи с ненадлежащей имплементацией норм 4-й Директивы ЕС по ПОД/ФТ (4AMLD[11]).

ЕК направила официальные уведомления о нарушении европейского законодательства Австрии, Германии и Франции в части ненадлежащей имплементации положений Директивы ЕС № 2018/1673 о противодействии ОД. В качестве недостатков отмечены: (i) наличие пробелов в определении преступлений, связанных с ОД, (ii) несовершенство норм, регулирующих ответственность юридических лиц. Указанные проблемы, согласно позиции ЕК, подрывают усилия по противодействию финансовым преступлениям и обеспечению единообразной правоприменительной практики в разных юрисдикциях.

Кроме того, ЕК направила Испании и Польше мотивированные заключения в связи с тем, что они не внедрили поправки к Директиве ЕС № 2015/849 о предотвращении использования финансовой системы для целей ОД/ФТ, предусмотренные Регламентом ЕС о переводе денежных средств № 2023/1113[12]. Положения

---

[8] *MoneyGram International* – американская финансовая компания, предоставляющая услуги по трансграничному переводу денежных средств.

[9] В рамках процедур, обусловленных несоблюдением требований европейского законодательства государствами-членами ЕС (*infringement procedures*), которые могут быть инициированы Европейской комиссией (ЕК) в отношении государства-члена ЕС. Процедуры предусматривают следующие этапы: (i) направление ЕК *официального уведомления* в страну ЕС с требованием о предоставлении информации в отношении предполагаемого нарушения; (ii) в случае установления нарушения направление мотивированного заключения ЕК с предписанием об устранении нарушения; (iii) в случае невыполнения страной ЕС предписания ЕК передача дела на рассмотрение в Суд ЕС; (iv) в случае неприменения мер по устранению выявленных нарушений в установленный срок – применение штрафных санкций Судом ЕС по предложению ЕК.

[10] Директива (ЕС) № 2018/1673 Европейского Парламента и Совета ЕС о борьбе с отмыванием денег посредством уголовно-правовых мер.

[11] Директива (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма, об изменении Регламента (ЕС) 648/2012 Европейского Парламента и Совета ЕС и об отмене Директивы 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС и Директивы 2006/70/ЕС Европейской комиссии.

[12] Регламент (ЕС) № 2023/1113 Европейского Парламента и Совета ЕС об информации, сопровождающей переводы денежных средств и некоторых криптоактивов, а также о внесении изменений в Директиву (ЕС) № 2015/849.

Регламента обязывают финансовые учреждения и ПУВА обеспечивать возможность отслеживания средств и раскрывать информацию об отправителях и получателях переводов.

Источник информации: информационный портал ACAMS.

28 апреля 2026 года опубликован доклад Полицейской службы Европейского союза (Европол) об оценке угроз, связанных с организованной преступностью в сети Интернет[13].

В докладе отмечается, что киберпреступники используют искусственный интеллект, зашифрованные интернет-платформы, криптовалюты и многоуровневую техническую инфраструктуру в целях мошенничества и распространения программ-вымогателей. Онлайн-мошенничество, по оценке Европола, остаётся самым быстрорастущим направлением организованной преступности.

Отдельное внимание уделяется возрастающей роли криптовалют в финансовых преступлениях. Как указывается в докладе, киберпреступники по-прежнему предпочитают использовать криптовалюту для ОД, поскольку она позволяет осуществлять быстрые трансграничные переводы и обеспечивает анонимность. Кражи с использованием криптовалют становятся всё более регулярными, а широкое распространение децентрализованных финансов создает новые возможности для ОД.

Сети онлайн-мошенников опираются на обширный спектр инструментов (SIM-фермы, вредоносная реклама, применение прокси) и собственную инфраструктуру, которая позволяет преступникам обходить проверочные процедуры «Знай своего клиента». В докладе также отражено, что киберпреступники применяют предоплаченные криптовалютные карты и используют сервисы для обмена криптовалюты на наличные с целью перемещения и легализации денежных средств.

Источник информации: официальный сайт Европола в сети Интернет.

[13] Internet Organised Crime Threat Assessment (IOCTA) 2026.