Банк России

МАЙ 2026

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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ 4
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ 5
Новости ФАТФ и РГТФ 5
- Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Сингапура 5
- О пленарном заседании МЕНАФАТФ 5
- О пленарном заседании ЕАГ 6

Новости международных организаций 7
- О докладе о результатах реализации проекта «Агора» 7

Новости стран мира 8
- О запуске в Сингапуре проекта по использованию ИИ для выявления и предотвращения финансовых преступлений 8
- О публичных консультациях по проекту нормативного акта в США 9
- О результатах оценки рисков ОД/ФТ в свободной экономической зоне Абу-Даби за 2026 год 9
- О вступлении в силу законодательных актов в рамках реформирования противолегализационного режима Новой Зеландии 10
- Об отчёте о результатах деятельности ПФР Эстонии в 2025 году 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
ФРОМУ	Финансирование распространения оружия массового уничтожения
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
РГТФ	Региональные группы по типу ФАТФ
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
МЕНАФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке
НР	Непосредственный результат
ПУВА	Поставщики услуг в сфере виртуальных активов
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
ПДЛ	Публичные должностные лица
ПФР	Подразделение финансовой разведки
НПК	Надлежащая проверка клиентов
СПО	Сообщения о подозрительных операциях

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и РГТФ

6 мая 2026 года ФАТФ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Сингапура в рамках 5-го раунда взаимных оценок ФАТФ.

По результатам оценки отмечено, что надзорные органы Сингапура продемонстрировали высокий уровень понимания рисков ОД/ФТ, присущих финансовым учреждениям, УНФПП и ПУВА. Осуществляемый Денежно-кредитным управлением Сингапура (MAS) надзор в целом обеспечивает оперативное реагирование на страновые и секторальные риски. Вместе с тем отсутствует системный подход при планировании MAS надзорных мероприятий. При этом при проведении надзорных мероприятий не учитываются остаточные риски поднадзорных субъектов. Суммы применяемых MAS санкций увеличились, однако их совокупное количество и размер остаются достаточно низкими, непропорциональными и не обладают сдерживающим воздействием.

Финансовые учреждения и ПУВА Сингапура в целом продемонстрировали достаточное понимание своих обязанностей в сфере ПОД/ФТ.

Сингапур активно и эффективно участвует в международном сотрудничестве по вопросам ПОД/ФТ.

По результатам оценки по 38 из 40 рекомендаций ФАТФ Сингапуру присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по двум рекомендациям – частичного соответствия[1]. Значительный уровень эффективности присвоен по семи из одиннадцати Непосредственных результатов (НР), определяющих 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 четырем НР, касающихся прозрачности бенефициарной собственности, расследования и судебного преследования деяний ОД и санкций за ФТ и ФРОМУ.

По совокупности полученных рейтингов Сингапур помещён на регулярный мониторинг в рамках ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

11 - 13 мая 2026 года в г. Рабат (Марокко) состоялось пленарное заседание МЕНАФАТФ[2].

По итогам пленарного заседания приняты следующие решения:

[1] Рекомендация 24 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц» и Рекомендация 25 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований».

[2] *МЕНАФАТФ* – региональная группа по типу ФАТФ, объединяющая 21 государство Ближнего Востока и Северной Африки.

- утверждены отчёты о прогрессе Кувейта[3] и Алжира[4] (с пересмотром рейтингов);
- одобрено предложение Центра сотрудничества и партнёрства Торонто[5] о проведении обучающих программ и семинаров в рамках взаимодействия с МЕНАФАТФ;
- Италия стала государством-наблюдателем в МЕНАФАТФ.

В рамках мероприятия состоялся обмен опытом и лучшими практиками, в котором приняли участие представители отдельных стран-членов ФАТФ. Так, в частности, Италия представила свой недавний опыт прохождения процесса взаимной оценки, а Франция – практические примеры по вопросам возврата активов. Подчёркнута значимость роли академических и исследовательских учреждений, приглашенных к участию в пленарном заседании МЕНАФАТФ впервые, в укреплении национальных систем ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт МЕНАФАТФ в сети Интернет.

19 - 23 мая 2026 года в г. Ашхабад (Туркменистан) состоялись заседания рабочих групп и пленарное заседание ЕАГ.

По итогам пленарного заседания приняты следующие основные решения:

- утверждены отчёты о прогрессе в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ Республики Казахстан, Туркменистана и Республики Узбекистан;
- одобрены предложения по дальнейшим шагам государств-членов для имплементации Международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в части расширенной конфискации[6];
- утверждено проведение национальной оценки рисков ОД/ФТ в регионе государств-членов ЕАГ на период 2026-2027 гг.;
- обновлён Информационный бюллетень о деятельности террористических групп в Евразийском регионе, который включает в том числе информацию, полученную в рамках взаимодействия с государствами-членами МЕНАФАТФ[7];

[3] Отмечается, что Кувейт обновил своё законодательство в контексте реализации мер, предусмотренных резолюциями Совета Безопасности ООН. Кроме того, страна предприняла действия по повышению прозрачности информации о бенефициарных владельцах, развитию нормативной базы в части надзора за финансовыми учреждениями и УНФПП, а также укреплению международного судебного сотрудничества по уголовным делам с целью совершенствования механизмов взаимной правовой помощи и возврата активов.

[4] В Алжире завершили национальную оценку рисков, приняли государственную стратегию на основе риск-ориентированного подхода. Кроме того, в стране были приняты поправки в Закон о ПОД/ФТ, направленные на: (i) усиление превентивных мер и надзора; (ii) укрепление механизмов применения целевых финансовых санкций.

[5] *The Toronto Center for Cooperation and Partnership* – канадская организация, которая разрабатывает и проводит программы обучения для регуляторов и надзорных органов финансового сектора.

[6] Оценка степени имплементации новых положений стандартов будет осуществляться в рамках 3-го раунда взаимных оценок ЕАГ.

[7] В частности, в документе представлен сравнительный обзор методов ФТ в регионах ЕАГ, а также Ближнего Востока и Северной Африки. К общим выявленным для рассматриваемых регионов элементам относятся: (i) наличный оборот как доминирующий способ хранения и перемещения средств; (ii) использование неформальных систем и виртуальных активов для трансграничного

- принято решение о начале нового типологического проекта «Использование технологий искусственного интеллекта и его производных как инструмента финансирования террористической деятельности, а также методы использования технологий искусственного интеллекта (ИИ) в деятельности компетентных органов в сфере противодействия ФТ»[8];
- одобрено создание Контактной группы по разработке «Профиля специалиста подразделения финансовой разведки».

На полях пленарной недели состоялся совместный семинар ЕАГ и Контртеррористического управления ООН «Опыт практики имплементации обновлённой Рекомендации 8 ФАТФ». В ходе мероприятия эксперты из Секретариата ЕАГ, Контртеррористического управления ООН, Российской Федерации, Республики Таджикистан и Туркменистана представили лучшие практические примеры реализации обновлённой Рекомендации 8 ФАТФ «Некоммерческие организации».

Источник информации: официальный сайт ЕАГ в сети Интернет.

Новости международных организаций

27 мая 2026 года подразделением Инновационного хаба Банка международных расчетов (БМР) и Институтом международных финансов (Institute of International Finance, IIF) опубликован доклад о результатах реализации совместного проекта «Агора» (“Project Agora”)[9], посвященного оценке возможностей применения технологий токенизации и программируемых расчетов в сегменте оптовых трансграничных платежей при сохранении существующей модели корреспондентских банковских отношений.

В рамках проекта тестировался прототип единой платформы[10] для трансграничных платежей на базе технологии распределенного реестра с использованием токенизированных резервов центральных банков и токенизированных депозитов коммерческих банков для осуществления мультивалютных трансграничных расчетов (с применением смарт-контрактов).

Результаты тестирования подтвердили возможность функционирования единой платформы, обеспечивающей проведение так называемых «атомарных» расчетов, при которых обновление балансов всех участников осуществляется одновременно либо операция не исполняется полностью. По оценке БМР, подобный механизм

перемещения; (iii) применение социальных мессенджеров для координации деятельности и размещения реквизитов для сборов.

[8] В рамках исследования планируется разработать каталог типовых схем, индикаторы подозрительности, определить лучшие практики использования искусственного интеллекта в сфере ПФТ и проработать предложения по минимизации рисков и внедрению новых технологий в деятельность компетентных органов.

[9] Project Agora. A shared programmable platform for wholesale cross-border payments.

[10] Project Agora рассматривается исключительно в качестве исследовательского и технологического прототипа и не является действующей системой для проведения расчетов. В реализации проекта приняли участие 7 центральных банков (Банк Англии, Европейский центральный банк, Банк Кореи, Национальный банк Швейцарии, Федеральный Резервный банк Нью-Йорка, Банк Франции и Банк Японии) и более 40 финансовых организаций.

может способствовать снижению расчетных рисков и повышению прозрачности операций.

В документе отдельно отмечается, что ключевым элементом архитектуры прототипа являлось соблюдение требований в области ПОД/ФТ, а также иных мер финансовой безопасности. Каждое финансовое учреждение сохраняло обязанность по самостоятельному проведению противолегализационных процедур, применению мер НПК, осуществлению санкционного контроля и антифрод-мониторинга. При этом сама платформа не осуществляла указанные проверки напрямую, однако предусматривала обязательную передачу участниками результатов контроля по принципу «допуск / отказ» до момента проведения расчетной операции.

В рамках тестирования также были апробированы механизмы подтверждения получателя платежа, определения маршрута проведения платежа, предварительной валидации операций, блокировки ликвидности и осуществления расчетов.

По результатам проведенного правового анализа прямых противоречий действующему законодательству юрисдикций, участвующих в проекте, выявлено не было. Вместе с тем в отчете обозначен ряд вопросов, требующих дополнительной проработки до возможного практического внедрения подобных решений. К числу таких вопросов отнесены вопросы соблюдения режима банковской тайны, получения согласия клиентов на обработку данных, безопасности трансграничной передачи информации, аутсорсинга функций, хранения информации, обеспечения операционной устойчивости, а также возникающие риски незаконного информирования клиента (tipping-off) при отказе в проведении операций по результатам контроля в целях ПОД/ФТ.

Дальнейшая работа в рамках проекта будет сосредоточена на вопросах углубления координации противолегализационных процедур, совершенствования механизмов санкционного и антифрод-обмена информацией, повышения уровня киберустойчивости, разработки инструментов оптимизации ликвидности, обеспечения совместимости с существующей платежной инфраструктурой, а также формирования единых подходов к регулированию окончательности расчетов, использованию данных и управлению рисками.

Источник информации: официальный сайт БМР в сети Интернет.

Новости стран мира

4 мая 2026 года опубликована информация о запуске Денежно-кредитным управлением Сингапура (Monetary Authority of Singapore, MAS) пилотного проекта по использованию ИИ для выявления и предотвращения финансовых преступлений.

В рамках анонсированного проекта данные о переводах из пяти банков будут объединены в единую базу с целью внедрения в неё ИИ (с возможностью машинного обучения) для последующей разработки более точных моделей, способных выявлять переводы с высоким риском.

Цель проекта – обеспечить возможность раннего выявления подозрительной деятельности на этапе применения превентивных мер, что позволит финансовым учреждениям повысить оперативность реагирования и сократить потери клиентов мошеннических схем.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

8 мая 2026 года Службой по борьбе с финансовыми преступлениями США (Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN) опубликована информация о проведении публичных консультаций по проекту нормативного акта, направленного на масштабное реформирование программ финансовых учреждений в сфере ПОД/ФТ в рамках Закона США о банковской тайне (BSA/AML)[11].

Проект разработан Министерством финансов США в целях модернизации национальной системы регулирования и надзора в сфере ПОД/ФТ и, в конечном итоге, снижения регуляторной нагрузки на финансовые учреждения. Ожидаемый эффект от реализации проекта – способствовать внедрению финансовыми учреждениями риск-ориентированных, надлежащим образом разработанных программ ПОД/ФТ и повышению единообразия подходов к оценке эффективности банков.

Предполагается наделить финансовые учреждения обязанностью уделять больше внимания клиентам с высоким уровнем риска и меньше – клиентам с низким уровнем риска (в настоящее время к клиентам с низким уровнем риска применяются те же меры, что и к клиентам с высоким уровнем риска).

Источник информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.

14 мая 2026 года опубликован отчёт о результатах оценки рисков ОД/ФТ юридических лиц и образований в свободной экономической зоне Абу-Даби, ОАЭ (ADGM), за 2026 год.

В отчёте отмечается, что с момента проведения предыдущей оценки рисков в 2024 году число юридических лиц и образований, осуществляющих деятельность в ADGM, выросло на 72%. По состоянию на 31 марта 2026 года в ADGM зарегистрировано 12302 юридических лица.

С 2026 года для оценки используется 5-ти балльная (взамен ранее использовавшейся 4-х балльной) шкала оценки рисков ОД/ФТ. Отмечается положительный эффект от её использования, поскольку повысилась точность оценки и обеспечено её соответствие национальной оценке рисков ОД/ФТ ОАЭ.

Частные компании с ограниченной ответственностью и фонды общего назначения отнесены к категории средне - высоких рисков ОД/ФТ; компании с ограниченным доступом[12], филиалы иностранных компаний, товарищества и трасты – к категории средних рисков ОД/ФТ; фонды, использующие технологию распределенного реестра[13] – к категории средне - низких рисков ОД/ФТ; публичные компании с

[11] *Закон США о банковской тайне (Bank Secrecy Act)* 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, AML).

[12] Специфические корпоративные структуры, обеспечивающие высокий уровень конфиденциальности.

[13] Технология распределенных реестров – это подход к обмену и хранению информации, при котором: (i) каждый участник может обладать полноценной копией реестра; (ii) синхронизация копий реестра происходит на основе протокола достижения распределенного консенсуса, то есть соглашения среди участников на добавление новой информации; (iii) каждый участник взаимодействия может иметь доступ к истории транзакций.

ограниченной ответственностью – к категории низких рисков ОД/ФТ. Информация о субъектах, отнесенных к категории высоких рисков, отсутствует.

Результаты текущей оценки рисков ОД/ФТ будут использоваться Службой регистрации ADGM при рассмотрении заявок на регистрацию/лицензирование новых юридических лиц и образований в рамках мониторинга уже функционирующих субъектов, а также в целях приоритизации проведения инспекционных проверок сотрудниками ADGM.

Источник информации: официальный сайт ADGM в сети Интернет.

18 мая 2026 года опубликована информация о вступлении в силу в Новой Зеландии двух новых законодательных актов «О внесении изменений в Закон о ПОД/ФТ»[14] и «О надзорном органе, сборах и иных вопросах»[15].

Изменения, предусмотренные Законом «О внесении изменений в Закон о ПОД/ФТ» (вступил в силу 19 мая т.г.), направлены на уточнение действующих обязанностей в сфере ПОД/ФТ для субъектов исполнения противолегализационного законодательства. В частности, Законом предусмотрены следующие новеллы:

- отменена обязанность субъектов исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ проверять информацию об источнике происхождения средств или источнике благосостояния траста в рамках усиленной комплексной проверки клиента, если субъект приходит к выводу, что такая проверка не способствует снижению рисков ОД/ФТ, выявленных в ходе стандартной НПК;
- введена обязанность субъектов исполнения противолегализационного законодательства применять риск-ориентированный подход при определении, является ли клиент или его бенефициарный владелец иностранным ПДЛ;

Изменения, предусмотренные Законом «О надзорном органе, сборах и иных вопросах» (вступает в силу 1 июля т.г.), направлены на повышение эффективности системы ПОД/ФТ Новой Зеландии путем внедрения более гибкого, адаптивного и риск-ориентированного подхода к надзору. В частности, Законом предусмотрено:

- замена действующей модели надзора в сфере ПОД/ФТ, в которой задействовано три надзорных органа моделью единого надзорного органа в сфере ПОД/ФТ[16]: таким органом станет Министерство внутренних дел Новой Зеландии;
- введение обязанности субъектов исполнения противолегализационного законодательства выплачивать сборы для финансирования надзорной деятельности, разработки политики, решения аналитических и

[14] The Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism Amendment Act (AML/CFT Amendment Act).

[15] The Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism (Supervisor, Levy, and Other Matters) Amendment Act (Supervisor, Levy, and Other Matters Amendment Act).

[16] В настоящее время надзор в сфере ПОД/ФТ распределен между: Резервным банком Новой Зеландии (the Reserve Bank of New Zealand, RBNZ), Управлением финансовых рынков (the Financial Markets Authority, FMA) и Министерством внутренних дел Новой Зеландии (the Department of Internal Affairs).

разведывательных задач, регуляторной работы, разработки национальной стратегии в сфере ПОД/ФТ;

– расширение круга лиц, уполномоченных информировать новозеландский ПФР о подозрительных операциях (в частности, лица, занимающиеся коммерческой деятельностью, могут сообщать о подозрительных операциях на добровольной основе).

Источник информации: информационный портал DLA Piper.

19 мая 2026 года опубликован отчёт[17] подразделения финансовой разведки Эстонии о результатах деятельности в 2025 году.

В отчёте ПФР Эстонии отмечается, что риски для страны, связанные с ОД, остаются на умеренном уровне. Большинство полученных за 2025 год разведданных касались предполагаемых случаев мошенничества и налоговых преступлений. Мошеннические схемы становятся все более распространенными.

К секторам с наиболее высокими рисками ОД/ФТ и недостаточно эффективным надзором отнесены эмитенты электронных денег, операторы азартных игр и поставщики корпоративных услуг.

Инструментарий преступников опирается на сложные методы: они открывают несколько счетов в разных юрисдикциях (в том числе отмечается активное использование эстонских юридических лиц и счетов в трансграничных финансовых преступлениях), а также проводят структурированные переводы. Обращение к сложным методам затрудняет выявление преступлений и требует большего времени для их последующего расследования.

В 2025 году в ПФР Эстонии поступило 10 тыс. СПО. В отношении 1,5 тыс. финансовых расследований, проводимых ПФР, материалы переданы в национальные и зарубежные правоохранительные органы.

Источники информации: официальный сайт ПФР Эстонии, информационный портал ACAMS.

[17] Estonian Financial Intelligence Unit Yearbook 2025.