



Банк России

ДЕКАБРЬ 2025



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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	4
РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	5
Федеральные законы.....	5
• № 461-ФЗ «О внесении изменений в статьи 3 и 9 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».....	5
• № 462-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статьи 4.1 и 5.1 Федерального закона «О специальных экономических мерах и принудительных мерах»	5
• № 479-ФЗ «О внесении изменения в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».....	7
• № 522-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».....	8
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ.....	8
Новости ФАТФ и РГТФ.....	8
• О документах ФАТФ по вопросам проведения взаимных оценок.....	8
• Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Малайзии	9
• Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Бельгии	10
Новости международных организаций	11
• О рейтинге стран по уровню риска ОД/ФТ Базельского института управления	11
Новости стран мира	12
• О мерах надзорного органа Швеции к банку Svea Bank AB.....	12
• О нарушениях законодательства в сфере ПОД/ФТ в Великобритании, Европе и США в 2025 году.....	12

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
ПОД	Противодействие легализации (отмыванию) 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
ПУВА	Поставщики услуг в сфере виртуальных активов
СПО	Сообщения о подозрительных операциях
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ПФР	Подразделение финансовой разведки
ЦФС	Целевые финансовые санкции
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Федеральные законы

15 декабря 2025 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 461-ФЗ «О внесении изменений в статьи 3 и 9 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В соответствии с изменениями, внесенными в Федеральный закон № 115-ФЗ¹, Росфинмониторинг наделяется правом получать на безвозмездной основе от организации, осуществляющей функции оператора услуг по предоставлению универсального платежного кода, а также функции операционного центра и платежного клирингового центра при осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России и в национальной системе платежных карт (АО «НСПК»), с использованием личного кабинета на официальном сайте Росфинмониторинга в сети Интернет или иным способом, в том числе посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия, имеющуюся у нее информация, связанную с совершением операций с использованием универсального платежного кода, сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России и платежных карт.

Одновременно установлен запрет на разглашение АО «НСПК» факта передачи информации в Росфинмониторинг.

Реализация положений Федерального закона позволит сократить нагрузку на кредитные организации за счет снижения количества направляемых Росфинмониторингом запросов.

Федеральный закон № 461-ФЗ вступает в силу с 1 сентября 2026 года.

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

15 декабря 2025 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 462-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статьи 4.1 и 5.1 Федерального закона «О специальных экономических мерах и принудительных мерах».

Федеральный закон № 462-ФЗ принят в целях совершенствования правового регулирования деятельности, направленной на ПОД/ФТ, в том числе с учетом положений Рекомендаций 6 («Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма») и 7 («Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению оружия массового уничтожения») ФАТФ.

Федеральным законом № 462-ФЗ в Федеральный закон № 115-ФЗ внесены следующие изменения:

– действие Федерального закона № 115-ФЗ, помимо организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

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

(далее – Организации), распространено также и *на иных юридических лиц и иностранных юридических лиц (вступило в силу с 15 декабря 2025 года)*;

– закреплено *право* физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень), в целях обеспечения своей жизнедеятельности, жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на *получение* не только заработной платы, но и *иного дохода*, а также на *расходование иного дохода* в пределах размеров, установленных Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России (вступает в силу с 16 марта 2026 года);

– закреплено *право* физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности (далее – МКО по ПФТ/ЭД), принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества (далее – Решение), *совершать операции, направленные на расходование назначенного ему МКО по ПФТ/ЭД ежемесячного гуманитарного пособия*, а также на уплату налогов, штрафов и иных обязательных платежей (вступает в силу с 24 июня 2026 года);

– определен *порядок осуществления операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, физическими лицами, включенными в Перечень, и физическими лицами, в отношении которых принято Решение*: операции осуществляются с использованием банковского счета физического лица (при аргументированной невозможности использовать банковский счет допускается осуществление операций без его использования) при условии направления физическим лицом соответствующего заявления в Росфинмониторинг (МКО по ПФТ/ЭД) и его удовлетворения Росфинмониторингом (МКО по ПФТ/ЭД) (вступает в силу с 9 февраля 2027 года);

– сокращен предельный *срок, в течение которого Организации обязаны применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лиц, включенных в Перечень, и лиц, в отношении которых МКО по ПФТ/ЭД принято Решение, – не позднее 24 часов со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении лица в Перечень (Решения)* (вступает в силу с 24 июня 2026 года)²;

– закреплена обязанность Организаций *приостанавливать* операцию на 5 рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое лицо, осуществляющее *операцию с ежемесячным гуманитарным пособием*, назначенным физическому лицу МКО по ПФТ/ЭД (вступает в силу с 24 июня 2026 года);

² В настоящее время и до вступления указанного положения в силу максимальный срок, в течение которого организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны применить меры по замораживанию (блокированию), составляет 1 рабочий день со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении лица в Перечень (Решения).

– закреплена обязанность кредитных организаций *приостанавливать* осуществление операций (за исключением операций по уплате налогов, штрафов и иных обязательных платежей) в случае получения от Росфинмониторинга информации о нахождении *в розыске* физического лица, включенного в Перечень, до завершения розыска данного физического лица (вступает в силу с 24 июня 2026 года).

Одновременно в Федеральный закон от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» внесены изменения, в соответствии с которыми:

- принудительные меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества должны применяться без промедления;
- установлен запрет на информирование лиц, в отношении которых должны применяться принудительные меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества либо запрету финансовых операций (сделок), до фактического применения данных принудительных мер;
- определено, что принудительные меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества применяются в отношении всего имущества, в том числе находящегося в долевой собственности, которым владеют, пользуются, распоряжаются либо которое контролируют лица, указанные в резолюциях Совета Безопасности ООН или включенные по решению вспомогательных органов Совета Безопасности ООН в санкционный перечень Совета Безопасности ООН, а также применяются в отношении имущества, полученного в результате использования имущества, если иное не предусмотрено резолюциями Совета Безопасности ООН.

Изменения в Федеральный закон № 281-ФЗ вступили в силу с 15 декабря 2025 года.

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

15 декабря 2025 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 479-ФЗ «О внесении изменения в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Федеральным законом № 479-ФЗ в Федеральный закон № 115-ФЗ внесены изменения, регламентирующие порядок проведения идентификации выгодоприобретателя по договору негосударственного пенсионного обеспечения и договору долгосрочных сбережений, заключаемых в пользу третьего лица – по аналогии с порядком проведения идентификации выгодоприобретателя по договору страхования, заключаемого в пользу третьего лица.

Так, определено, что:

- идентификация выгодоприобретателя не проводится при заключении в пользу третьего лица договора негосударственного пенсионного обеспечения и договора долгосрочных сбережений (за исключением случая, когда у работников Организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях ОД/ФТ);

- Организации обязаны документально фиксировать сведения о выгодоприобретателе, ставшие им известными при заключении в пользу третьего лица договора негосударственного пенсионного обеспечения и договора долгосрочных сбережений;
- выгодоприобретатель по договору негосударственного пенсионного обеспечения и договору долгосрочных сбережений, заключенным в пользу третьего лица, подлежит идентификации в качестве клиента до осуществления выплаты ему негосударственной пенсии, выплат по договору долгосрочных сбережений и (или) выплаты выкупной суммы.

Федеральный закон № 479-ФЗ вступил в силу с 26 декабря 2025 года.

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

29 декабря 2025 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 522-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Внесённые в Федеральный закон № 115-ФЗ изменения направлены на модернизацию обязательного контроля за операциями с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемыми по сделкам с недвижимым имуществом (далее – Операции по сделкам с недвижимостью).

Так, Росфинмониторинг наделён полномочием на определение размера суммы Операций по сделкам с недвижимостью, при превышении которого такие операции будут подлежать обязательному контролю, но не меньше 5 млн рублей.

Также закреплено право Росфинмониторинга установить пороговый размер суммы Операций по сделкам с недвижимостью дифференцированно в зависимости от вида организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, представляющей сведения о таких операциях.

Вышеуказанные изменения вступили в силу с 9 января 2026 года.

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

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и РГТФ

2 декабря 2025 года ФАТФ опубликованы обновлённые «Консолидированные процессы и процедуры проведения взаимных оценок и последующего мониторинга» (далее – Универсальные процедуры)³ и «Процедуры проведения взаимных оценок систем ПОД/ФТ/ФРОМУ, подготовки отчётов о прогрессе и

³ Consolidated processes and procedures for mutual evaluations and follow-up (Universal procedures).

проведения мониторинга со стороны ICRG⁴ в рамках пятого раунда взаимных оценок» (далее – Процедуры)⁵.

Универсальные процедуры, подготовленные в соответствии с Методологией ФАТФ по оценке технического соответствия стандартам Группы и эффективности систем ПОД/ФТ/ФРОМУ стран - членов Глобальной сети ФАТФ (далее – Методология) для проведения пятого раунда взаимных оценок, регламентируют проведение Группой и РГТФ взаимных оценок национальных систем по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе (i) порядок взаимодействия ФАТФ и РГТФ со странами, противолегализационные системы которых будут оцениваться; (ii) сроки проведения взаимных оценок; (iii) вопросы подготовки экспертов-оценщиков к проведению выездных миссий и проведение последующих мероприятий.

Внесённые в 2025 году изменения направлены на повышение уровня согласованности и сопоставимости оценок национальных противолегализационных систем стран. В Универсальных процедурах уточняется, что оценка юрисдикций будет проводиться на основании редакции Методологии ФАТФ, действующей на момент представления экспертам-оценщикам материалов по техническому соответствию. В случае внесения изменений в Рекомендации ФАТФ после представления материалов выполнение странами пересмотренных требований будет оцениваться в ходе дальнейшего мониторинга.

В Процедурах уточняется порядок оценки стран на соответствие Рекомендациям ФАТФ. Предусмотрены более высокие требования к странам в части демонстрации в ходе оценочных мероприятий эффективности национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ. Оцениваемые юрисдикции должны подтверждать измеримый прогресс в таких областях, как направление СПО, конфискация преступных активов, распространение информации финансовой разведки, а также результаты правоприменения в секторах повышенного риска. Уточняется порядок актуализации национальных оценок рисков, проведения выездных миссий и учёта новой информации, поступающей между циклами взаимных оценок. Эксперты-оценщики ФАТФ вправе запросить дополнительные сведения или документы в случаях, когда страна сталкивается с новыми или развивающимися рисками, включая уязвимости, связанные с криптоактивами, неправомерным использованием юридических лиц и трансграничными каналами ОД.

Если страна не демонстрирует своевременного прогресса по ряду рекомендаций ФАТФ, особенно в части, касающейся надзора, прозрачности бенефициарного владения, деятельности ПФР, трансграничного сотрудничества и применения ЦФС, предусмотрена возможность более оперативного перевода юрисдикции в режим усиленного последующего мониторинга со стороны ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

11 декабря 2025 года ФАТФ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Малайзии в рамках нового (5-го) раунда взаимных оценок.

Страна обладает глубоким пониманием рисков ОД, ФТ и ФРОМУ. Вместе с тем рекомендовано повысить уровень понимания рисков, связанных с ОД в сфере

⁴ Рабочая группа ФАТФ по обзору международного сотрудничества.

⁵ Procedures for the FATF AML/CFT/CPF mutual evaluations, follow-up and ICRG.

торговли, а также рисков, связанных с Международным деловым и финансовым центром Лабуана (Labuan IBFC).

Сильной стороной национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ является эффективный механизм внутренней координации и сотрудничества.

Надзорные органы продемонстрировали хорошее понимание рисков в финансовом секторе, а также в секторах ПУВА и УНФПП.

Уровень осведомленности о рисках высок в крупных финансовых учреждениях, ПУВА, а также среди казино и поставщиков услуг по созданию и управлению компаниями и трастами, тогда как небольшие финансовые учреждения и УНФПП демонстрируют более низкий уровень осведомленности о рисках и недостаточные меры по их снижению.

Надзорными органами применяются различные меры надзорного реагирования, однако они зачастую несоизмеримы выявленным рискам.

По результатам оценки по 40 рекомендациям ФАТФ Малайзии присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен по шести из одиннадцати 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 пяти НР (включая НР 2, отражающий эффективность международного сотрудничества).

По совокупности выставленных рейтингов страна помещена на регулярный мониторинг со стороны ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

16 декабря 2025 года ФАТФ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Бельгии в рамках нового (5-го) раунда взаимных оценок.

Страна продемонстрировала удовлетворительное понимание рисков ОД/ФТ, основанное на регулярно обновляемых национальных оценках рисков (НОР). Вместе с тем принимаемые страной меры не соответствуют уровню и характеру выявленных рисков.

Дефицит ресурсов, выделяемых страной на мероприятия по ПОД/ФТ, существенно снижает эффективность работы компетентных органов. Имеющиеся у компетентных органов ресурсы для расследования и судебного преследования по делам об ОД и предикатных преступлениях не соразмерны масштабам вызовов, с которыми сталкивается страна.

Имеют место существенные недостатки в части эффективности надзора за финансовыми организациями и ПУВА – санкции применяются к финансовым организациям в ограниченном объеме даже в случае выявления серьезных нарушений и не обеспечивают в достаточной мере сдерживающий эффект.

Страна подвержена высоким рискам использования виртуальных активов (ВА) для целей ОД и ФТ. Компетентные органы продемонстрировали прогресс с точки зрения повышения уровня понимания связанных с ВА рисков и способов ОД/ФТ, однако уровень экспертных знаний необходимо углубить. Стране следует выработать и утвердить стратегический подход к управлению связанными с ВА

рисками ОД/ФТ, а также в кратчайшие сроки на законодательном уровне определить компетентный орган, ответственный за лицензирование и надзор за ПУВА (в настоящее время такой орган отсутствует).

По результатам оценки по 33-м из 40 рекомендаций ФАТФ Бельгии присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 6 – частичного соответствия и по 1 рекомендации⁶ - несоответствия. Значительный уровень эффективности присвоен по двум⁷ из одиннадцати Непосредственных результатов (НР), отражающих уровень реализации Стандартов ФАТФ, умеренный уровень эффективности – по девяти НР (включая НР 3, отражающий эффективность надзора за финансовым сектором в сфере ПОД/ФТ и выполнения финансовым сектором требований по ПОД/ФТ).

По совокупности выставленных рейтингов страна помещена на усиленный мониторинг со стороны ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости международных организаций

8 декабря 2025 года Базельским институтом управления (Basel Institute of Governance)⁸ опубликован обновлённый рейтинг стран по уровню риска ОД/ФТ и других финансовых преступлений (Basel Anti-Money Laundering Index)⁹.

Исследование охватывает 177 страны. Рейтинг составлен с учётом таких факторов, как эффективность системы ПОД/ФТ (весовой коэффициент в совокупной оценке составляет 50%), подверженность страны коррупции и мошенничеству (17,5%), прозрачность функционирования государственного и финансового секторов (5 и 17,5% соответственно), а также политические и правовые риски (10%).

В свою очередь оценка фактора «эффективность системы ПОД/ФТ» складывается из результатов взаимной оценки национального режима ПОД/ФТ государства, проведённой ФАТФ или соответствующей РГТФ (35%), выводов ежегодных докладов Государственного департамента США «О стратегии контроля за международным оборотом наркотиков» (International Narcotics Control Strategy Report, US INCSR (5%)) и «О торговле людьми» (Trafficking in Persons Report, TIP (5%)), данных международной неправительственной организации Глобальная инициатива по борьбе с транснациональной организованной преступностью «Флора, фауна, невозобновляемые ресурсы» (Global Initiative Against Transnational Organized Crime: Flora, fauna, non-renewable resources (5%)).

Самые низкие риски ОД/ФТ отмечены в Финляндии (3,03), Исландии (3,04), Сан-Марино (3,08), Дании (3,18) и Эстонии (3,25). В топ-5 стран с худшими показателями вошли Мьянма (8,18), Гаити (8,12), Демократическая Республика Конго (7,63), Чад (7,56) и Экваториальная Гвинея (7,59).

⁶ Рекомендация 15 «Новые технологии».

⁷ НР 6 «Финансовая разведка», НР 9 «Расследование и судебное преследование ФТ».

⁸ *Базельский институт управления* – независимая некоммерческая организация при Базельском университете (Швейцария), сотрудничающая с государственными структурами и организациями частного сектора по всему миру в целях борьбы с коррупцией и другими финансовыми преступлениями.

⁹ Basel AML Index 2024: 13th Public Edition. Ranking money laundering risks around the world.

Источник информации: официальный сайт Базельского института управления в сети Интернет.

Новости стран мира

17 декабря 2025 года опубликован пресс-релиз о применении Управлением финансового надзора Швеции (Finansinspektionen) штрафных санкций к Svea Bank AB¹⁰ в связи с многочисленными нарушениями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам проверки в деятельности Svea Bank AB выявлены:

- серьёзные нарушения противолегализационного законодательства, связанные с ненадлежащим исполнением обязанности по проведению оценки присущих банку рисков ОД/ФТ: в частности, банком не проводилась оценка предлагаемых клиентам финансовых продуктов с точки зрения их возможного использования в целях ОД/ФТ;
- нарушения, связанные с ненадлежащим применением мер НПК: банком не устанавливался надлежащим образом факт наличия у клиентов бенефициарных владельцев; не был обеспечен сбор достаточного объёма информации о цели и характере деловых отношений, а также в значительной части случаев не применялись усиленные меры НПК в отношении высокорисковых клиентов;
- недостатки, связанные с непроведением или ненадлежащим проведением оценки рисков своих клиентов: в частности, банком не учитывались соответствующие факторы рисков клиентов, уже выявленных в рамках оценки рисков, присущих банку, что привело к возникновению несоответствий между уже выявленными рисками и ранжированием клиентов по уровню рисков, а также их последующим мониторингом.

Сумма штрафа для банка составила 170 млн шведских крон (более 1,4 млрд рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт Управления финансового надзора Швеции в сети Интернет.

23 декабря 2025 года опубликована информация об основных нарушениях законодательства в сфере ПОД/ФТ, которые были допущены в банковском секторе, криптовалютном секторе, секторе поставщиков платёжных услуг и финтех компаний Великобритании, Европы и США, и в связи с которыми в 2025 году регуляторами были применены крупнейшие штрафные санкции.

В первом полугодии 2025 года совокупный объём штрафных санкций в отношении финансовых организаций Великобритании, ЕС и США увеличился на 417% по сравнению с аналогичным периодом 2024 года и составил около 1,23 млрд долларов США, главным образом за счёт усиления контроля за сектором цифровых активов.

В 2025 году наибольшие штрафы были зафиксированы в криптовалютном секторе (более 1 млрд долларов США), банковском секторе (более 200 млн долларов

¹⁰ Svea Bank AB – 19-й крупнейший коммерческий банк в Швеции по объёму активов по состоянию на 2023 г., активы которого превысили 47 млрд шведских крон.

США), секторе поставщиков платёжных услуг и финтех компаний (более 160 млн долл. США).

Наиболее строгие меры применялись за следующие нарушения:

- неэффективный мониторинг операций (в том числе отсутствие процедур выявления сложных типологий ОД);
- недостатки корпоративного управления и надзора;
- ненадлежащее применение мер НПК (в частности, неисполнение обязанности по установлению конечных бенефициарных владельцев и источников происхождения средств клиентов повышенного риска);
- нарушения санкционных режимов.

Среди ключевых причин, повлёкших нарушения в банковском секторе:

- использование устаревших IT-систем, неспособных выявлять очевидные признаки подозрительности операций;
- применение разрозненных источников данных, препятствующих формированию консолидированного профиля риска клиентов;
- недостаток квалифицированного персонала в сфере ПОД/ФТ, в результате чего возникали существенные задержки в выявлении подозрительных операций и направления соответствующих СПО.

В опубликованной информации содержится ряд рекомендаций для субъектов исполнения противозаконного законодательства, чтобы избежать штрафных санкций в 2026 году. В частности, рекомендовано:

- проводить динамическую оценку рисков ОД/ФТ (в режиме реального времени), отказавшись от статичных ежегодных моделей оценки;
- инвестировать средства в объяснимый искусственный интеллект (ИИ) (explainable AI)¹¹, способный обосновывать каждое принятое решение в системе ПОД/ФТ организации;
- интегрировать данные НПК, мониторинга операций и контроля исполнения санкционных режимов (разрозненные данные представляют собой первостепенную причину упущения индикаторов риска);
- усилить функцию внутреннего контроля (в частности, обеспечить прямой доступ должностного лица, ответственного за направление сообщений о возможном ОД, к совету директоров организации).

Источник информации: информационный портал ComplyAdvantage.

¹¹ *Объяснимый ИИ (explainable AI)* – это набор процессов, инструмента и методов, которые позволяют пользователям понимать решения и логику сложных систем искусственного интеллекта (особенно нейронных сетей, работающих как «чёрные ящики») и доверять результатам, решениям и выводам, созданным алгоритмами машинного обучения.