



Банк России

ФЕВРАЛЬ 2025



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

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ .....</b>	<b>4</b>
<b>РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ .....</b>	<b>5</b>
<b>Федеральные законы.....</b>	<b>5</b>
• № 15-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» .....	5
• № 32-ФЗ «О внесении изменений в статью 62 Федерального закона «О государственной недвижимости» .....	5
<b>МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ .....</b>	<b>5</b>
<b>Новости ФАТФ и РГТФ.....</b>	<b>5</b>
• Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Боснии и Герцеговины.....	5
• О пленарном заседании ФАТФ .....	6
<b>Новости стран мира .....</b>	<b>7</b>
• О запуске в Азиатско-Тихоокеанском регионе инновационного решения по выявлению и предотвращению ОД и других финансовых преступлений.....	7
• О руководстве ВаFin по применению изменений, внесённых в Закон о ПОД/ФТ Германии.....	8
• О мерах Генеральной прокуратуры США в отношении криптовалютной биржи ОКХ.....	9
• О секторальной оценке рисков ОД/ФТ в секторе коллективных инвестиций Люксембурга .....	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](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2025

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

<b>ОД/ФТ</b>	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
<b>ПОД/ФТ</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
<b>ПОД/ФТ/ФРОМУ</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
<b>ОД</b>	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
<b>ФТ</b>	Финансирование терроризма
<b>ФРОМУ</b>	Финансирование распространения оружия массового уничтожения
<b>НПК</b>	Надлежащая проверка клиентов
<b>ФАТФ</b>	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
<b>МАНИВЭЛ</b>	Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
<b>ПУВА</b>	Поставщики услуг в сфере виртуальных активов
<b>УНФПП</b>	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
<b>НФО</b>	Некредитные финансовые организации
<b>НР</b>	Непосредственные результаты
<b>ПДЛ</b>	Публичные должностные лица

## РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

### Федеральные законы

**28 февраля 2025 года** Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 15-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

В частности, Федеральным законом № 15-ФЗ внесены изменения в статью 15.27 КоАП, устанавливающую административную ответственность юридических лиц и должностных лиц за неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ, в части противодействия финансированию экстремистской деятельности.

Федеральный закон № 15-ФЗ вступает в силу с 1 июня 2025 года.

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

**28 февраля 2025 года** Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 32-ФЗ «О внесении изменений в статью 62 Федерального закона «О государственной регистрации недвижимости».

Федеральным законом № 32-ФЗ в Федеральном законе от 13 июля 2015 года № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости» закреплены изъятия из обязанностей публично-правовой компании «Роскадастр»:

- предоставлять правообладателю по его запросу информацию о лицах, получивших сведения об объекте недвижимого имущества, права на который у него зарегистрированы, – в случае получения таких сведений Росфинмониторингом и его территориальными органами в связи с проводимой ими проверкой в целях выявления операций (сделок), связанных с ОД, или с ФТ, или с ФРОМУ;

- уведомлять собственника объекта недвижимости о поступлении в публично-правовую компанию «Роскадастр» запроса о предоставлении содержащихся в Едином государственном реестре недвижимости сведений об этом объекте недвижимости – в случае поступления таких запросов от Росфинмониторинга и его территориальных органов в связи с проводимой ими проверкой в целях выявления операций (сделок), связанных с ОД, или с ФТ, или с ФРОМУ.

Федеральный закон № 32-ФЗ вступил в силу с 31 марта 2025 года.

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

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

### Новости ФАТФ и РГТФ

**5 февраля 2025 года** опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Боснии и Герцеговины в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ.

Согласно отчёту банковский сектор и сектор ПУВА страны продемонстрировали хорошее понимание рисков ОД/ФТ и обязанностей в сфере ПОД/ФТ. Уровень понимания указанных рисков в секторе НФО в целом хороший, в секторе УНФПП (включая нотариальные конторы) – недостаточный. Отмечается эффективное

применение мер по снижению рисков ОД/ФТ банковским сектором; в остальных секторах – указанные меры применяются в ограниченном объеме (только с применением пороговых значений по операциям). Банками и отдельными УНФПП меры НПК применяются должным образом. Усиленные меры НПК в банковском секторе и секторе НФО применяются с нарушениями (в частности, в отношении ПДЛ). В остальных секторах усиленные меры НПК в отношении ПДЛ не применяются.

По результатам оценки по 25 из 40 рекомендаций ФАТФ Боснии и Герцеговине присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 12 – частичного соответствия, по 3 – несоответствия<sup>1</sup>. Умеренный уровень эффективности присвоен по девяти из одиннадцати НР, отражающих уровень реализации стандартов ФАТФ (в том числе НР 3 и НР 4, отражающим эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ); низкий уровень эффективности – по двум НР (НР 10 «Противодействие злоупотреблению некоммерческими организациями», НР 11 «Финансовые санкции, связанные с ФРОМУ»).

По совокупности выставленных рейтингов Босния и Герцеговина помещена на усиленный мониторинг в рамках МАНИВЭЛ с необходимостью отчитываться об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

*Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.*

### **17 - 21 февраля 2025 года состоялись заседания рабочих групп и пленарное заседание ФАТФ.**

На пленарном заседании ФАТФ приняты следующие основные решения:

1. *Утверждены изменения в Рекомендацию 1 «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода», Пояснительную записку к ней, Пояснительную записку к Рекомендации 10 «Надлежащая проверка клиентов», Пояснительную записку к Рекомендации 15 «Новые технологии» и Глоссарий ФАТФ.*

В частности, введены следующие новеллы: (1) странам следует выявлять области пониженного риска, например, в рамках национальных оценок рисков; (2) в ситуациях, когда страны выявили более низкие риски, им следует принять решение о применении упрощённых мер в соответствующих случаях и поощрять применение таких мер финансовыми учреждениями и УНФПП; (3) применяемые странами меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ и распределение ресурсов компетентных органов должны быть пропорциональны выявленным рискам; (4) финансовые учреждения и УНФПП должны применять риск-ориентированные и пропорциональные меры в целях снижения своих рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, и надзорные органы должны обеспечить исполнение ими этой обязанности; (6) деловые отношения или операции (сделки), осуществляемые без присутствия сторон, являются фактором повышенного риска лишь в тех случаях, когда не применяются надлежащие меры по снижению рисков.

2. *На публичные консультации вынесен проект обновлённого Руководства ФАТФ о мерах ПОД/ФТ/ФРОМУ и расширении доступа к финансовым услугам,*

---

<sup>1</sup> Рекомендация 8 «Некоммерческие организации», Рекомендация 15 «Новые технологии», Рекомендация 28 «Регулирование и надзор за УНФПП».

*разрабатываемый в целях оказания странам содействия в имплементации обновлённых требований<sup>2</sup>.*

3. *На публичные консультации вынесен проект изменений в Рекомендацию 16 «Электронные переводы средств» и Пояснительную записку к ней<sup>3</sup>.*

Предлагается (1) адаптировать Стандарты ФАТФ к изменениям в бизнес-моделях платёжных систем, связанных в том числе с появлением новых участников и технологий, с учётом изменяющихся рисков и уязвимостей в платёжной сфере (с акцентом на мошенничество как ключевом предикатном преступлении к ОД); (2) обеспечить технологическую нейтральность Стандартов ФАТФ, а также (3) стандартизировать и повысить качество информации об отправителе и получателе платежа в платёжном сообщении. Ожидается, что предлагаемые изменения обеспечат бóльшую прозрачность и безопасность при осуществлении платежей без ущерба для их скорости, доступности и стоимости.

Публичные консультации продлятся до 18 апреля 2025 года.

4. *Утверждён доклад на тему «Выявление, пресечение и расследование случаев сексуальной эксплуатации детей в сети «Интернет»<sup>4</sup>.*

5. *Актуализирован список государств, которые находятся на усиленном мониторинге в рамках ФАТФ (так называемый «серый список»).*

В «серый список» включены Лаос и Непал. В связи со значительным прогрессом в устранении стратегических недостатков в национальном режиме ПОД/ФТ/ФРОМУ из «серого списка» исключены Филиппины.

В настоящее время в «сером списке» находится 25 юрисдикций: Алжир, Ангола, Болгария, Буркина-Фасо, Венесуэла, Вьетнам, Гаити, Демократическая Республика Конго, Йемен, Камерун, Кения, Кот-д'Ивуар, Лаос, Ливан, Мали, Мозамбик, Монако, Намибия, Непал, Нигерия, Сирия, Танзания, Хорватия, Южно-Африканская Республика и Южный Судан.

*Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.*

## Новости стран мира

**13 февраля 2025 года** опубликована информация о запуске в Азиатско-Тихоокеанском регионе инновационного решения Mastercard по выявлению и предотвращению ОД и других финансовых преступлений – TRACE (Trace Financial Crime).

Популярность, которую приобрели платежи в режиме реального времени за последние годы в странах Азиатско-Тихоокеанского региона благодаря

---

<sup>2</sup> Проект Руководства размещён на официальном сайте ФАТФ и доступен по ссылке <https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Financialinclusionandnpoissues/aml-cft-financial-inclusion-public-consultation-february-2025.html>.

Публичные консультации проводились до 4 апреля 2025 года.

<sup>3</sup> Проект изменений размещён на официальном сайте ФАТФ и доступен по ссылке <https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/R16-public-consultation-February-2025.html>.

<sup>4</sup> Detecting, Disrupting and Investigating Online Child Sexual Exploitation.

возможности физических и юридических лиц проводить расчёты по операциям между счетами в различных финансовых организациях за считанные секунды, сделала их уязвимыми с точки зрения рисков ОД и других финансовых преступлений, а также объектом для профессиональных «отмывателей» денег и «денежных мулов»<sup>5</sup>.

Финансовые организации в целях выявления незаконной деятельности до настоящего времени, как правило, пользовались полуавтоматизированными методами и собственными внутренними решениями на базе искусственного интеллекта, однако такой подход основывается на использовании данных только одной финансовой организации и не позволяет сформировать целостную картину по операциям в рамках всей платёжной сети, которая необходима для отслеживания масштабной преступной деятельности (в результате расследования зачастую длятся неделями или месяцами). Для решения этих проблем было разработано TRACE.

TRACE – высокотехнологичное сетевое решение Mastercard, предназначенное для использования финансовыми организациями в целях обнаружения ОД и других финансовых преступлений, а также задействованных в таких преступлениях «денежных мулов».

TRACE использует самые передовые инструменты аналитики данных и позволяет банкам-участникам оперативно проводить всесторонний анализ (на базе искусственного интеллекта) информации о платежах на основе данных разных финансовых организаций, тем самым формируя качественные целостные данные финансовой разведки, которые в дальнейшем используются для эффективного выявления незаконных финансовых потоков, рассредоточенных в рамках платёжной системы, схем операций с признаками мошеннической деятельности, активности «денежных мулов» и подозрительных счетов, используемых в целях ОД.

Филиппины – первая страна в Азиатско-Тихоокеанском регионе и вторая в мире (после Великобритании<sup>6</sup>), в которой Mastercard совместно с национальной межбанковской сетью BancNet запустил TRACE. К филиппинской системе Mastercard уже подключено 36 банков.

*Источник информации: официальный сайт Mastercard в сети Интернет.*

**17 февраля 2025 года Федеральным управлением финансового надзора Германии (BaFin) опубликовано актуализированное руководство по применению изменений, внесённых в Закон о ПОД/ФТ Германии, вступивший в силу с 1 февраля т.г.**

---

<sup>5</sup> «Денежные мулы» (*money mules*) – физические лица, завербованные преступными организациями в качестве посредников ОД и использующие свои банковские счета для получения и перевода доходов, полученных преступным путем, как правило, в другие страны. Такая схема используется злоумышленниками для сокрытия источников происхождения средств, полученных преступным путем. Киберпреступники часто вербуют «денежных мулов» среди жителей стран с неблагоприятной финансовой ситуацией, студентов и граждан с низкими доходами.

<sup>6</sup> В Великобритании, где сервис был внедрён Mastercard в 2018 году, в настоящее время TRACE используется 21 финансовой организацией; с помощью TRACE обрабатывается 90% платежей британской Системы быстрых платежей. С момента запуска в Великобритании с помощью TRACE были выявлены тысячи счетов «денежных мулов», ежемесячно выявляются сотни новых таких счетов.

Руководством предусмотрены, в частности, следующие новеллы:

- гибкий подход к порядку верификации данных юридических лиц (продлён срок, в течение которого документы (например, выдержки из единого государственного реестра хозяйствующих субъектов) могут быть использованы финансовыми организациями в рамках процедуры верификации (сейчас – 3 месяца с даты выдачи; ранее – 4 недели);
- возможность использования финансовыми организациями баз данных третьих лиц в целях установления ПДЛ среди клиентов или их бенефициарных владельцев при условии подтверждения актуальности и надёжности таких баз;
- обязанность финансовых организаций проводить оценки рисков ОД и ФТ отдельно в связи с повышением приоритета вопросов ФТ на национальном уровне.

*Источник информации: информационное агентство «ACAMS».*

**24 февраля 2025 года** Генеральной прокуратурой США по Южному округу Нью-Йорка опубликован пресс-релиз о признании ОКХ (одной из крупнейших в мире криптовалютных бирж) виновной в нарушении американского законодательства в сфере ПОД/ФТ и ее согласии выплатить штраф в размере более 500 млн долларов США<sup>7</sup>.

На протяжении более семи лет ОКХ сознательно осуществляла деятельность оператора переводов денежных средств без лицензии и без регистрации в Агентстве США по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN), активно привлекала на обслуживание американских клиентов (несмотря на то, что согласно официальной политике ОКХ американские клиенты не должны были иметь доступ к торгам на бирже) и не выполняла требования законодательства США в сфере ПОД/ФТ в целях предотвращения злоупотреблений американской финансовой системой.

Клиенты ОКХ могли самостоятельно создавать учетные записи на платформе ОКХ и осуществлять операции без идентификации, а также проводить сделки через третьих лиц, известных как «конфиденциальные брокеры» («non-disclosure brokers»), которые не предоставляли ОКХ сведения о клиентах. Кроме того, установлены факты консультирования сотрудниками ОКХ клиентов биржи по вопросам предоставления ложной информации (в частности, о стране местонахождения) в целях уклонения от надлежащего исполнения требований НПК.

За период с 2018 года по начало 2024 года объем операций американских розничных и институциональных клиентов, совершённых через ОКХ, составил более 1 трлн долларов США, а совокупный объем подозрительных операций ОКХ превысил 5 млрд долларов США.

За сотрудничество с органами следствия и своевременную реализацию мер по устранению недостатков ОКХ получила скидку в размере 25% от суммы штрафа.

*Источник информации: официальный сайт Генеральной прокуратуры США по Южному округу Нью-Йорка.*

---

<sup>7</sup> Около 43 млрд рублей в эквиваленте.

**24 февраля 2025 года** Комиссией по надзору за финансовым рынком Люксембурга (CSSF) опубликована обновленная секторальная оценка рисков ОД/ФТ в секторе коллективных инвестиций.

Обновлённая оценка рисков включает подробную информацию о проделанной CSSF работе в области ПОД/ФТ в секторе коллективных инвестиций с момента проведения последней секторальной оценки в 2022 году. Отражены нововведения в сфере надзора, эволюция оценки рисков, возникающие угрозы и иные изменения за последние три года. Отмечены усилия частного и государственного секторов по снижению рисков ОД/ФТ.

По итогам проведения секторальной оценки рисков уровень остаточного риска ОД в секторе коллективных инвестиций признан средним, а уровень остаточного риска ФТ в данном секторе – низким.

*Источник информации: информационное агентство «ACAMS».*