



Председатель
Совета Республики
Национального собрания
Республики Беларусь

**НАТАЛЬЯ
КОЧАНОВА:**

«Мы высоко оцениваем
работу ЕАГ по интеграции
Беларуси и других
стран — партнеров
группы в международную
антиотмывочную систему»





ЮРИЙ ЧИХАНЧИН

Директор Росфинмониторинга,
председатель редакционного совета

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!



В рамках применения риск-ориентированного подхода в области финансовой безопасности важное значение имеет формирование системы соответствующих правил, правовых норм.

В последние годы мы предприняли значительные усилия для укрепления нормативно-правовой базы в обозначенной сфере как на национальном уровне, так и в двустороннем и много-

стороннем форматах. Однако эта деятельность должна активно развиваться в долгосрочной перспективе и быть не просто ответом на новые вызовы, но и предупреждать их.

Для эффективной работы по нейтрализации общих для многих стран глобальных угроз особенно важно выстраивать межгосударственное взаимодействие на различных уровнях — не только финансовых разведок, иных профильных структур, но и законодательных органов — парламентов. Необходимо продолжить работу по гармонизации национальных законодательств, в первую очередь на основе профильных документов ООН и Рекомендаций ФАТФ, приведению их в соответствие с потребностями практики, активно использовать международный опыт в данной сфере.

Так, особенностью измененной Рекомендации 1 ФАТФ стала необходимость применения упрощенных мер в ситуациях доказанного низкого риска ОД/ФТ, что очевидно должно найти отражение и в нормотворческой практике.

Примером успешного взаимодействия законодателей разных стран стал прошедший на полях 42-го Пленарного заседания ЕАГ IV Форум парламентариев государств — членов ЕАГ. Эта площадка позволяет вырабатывать новые решения по управлению рисками с помощью закона.

В материалах этого номера журнала «Финансовая безопасность» вы сможете ознакомиться с опытом законодательной имплементации Рекомендаций ФАТФ, противодействия негативным тенденциям на финансовом рынке, особенностями нормативного правового регулирования оборота виртуальных активов и другими аспектами развития антиотмывочного законодательства в разных странах.

Уверен, что обзор лучших законодательных решений и правоприменительной практики даст возможность читателям журнала посмотреть на актуальные проблемы под новым углом и найти нестандартные подходы к их решению.

6 НАТАЛЬЯ КОЧАНОВА:

Республика Беларусь высоко оценивает работу ЕАГ по интеграции страны в международную антиотмывочную систему

11 НИКОЛАЙ ЖУРАВЛЕВ:

Активное участие парламентариев из разных стран в работе ЕАГ позволяет нам координировать усилия в борьбе с общими рисками и угрозами в сфере противодействия легализации преступных доходов

16 GERMAN NEGLYAD, ANASTASIA SHUBALOVA

Закон как инструмент управления рисками финансовой безопасности

Развитие законодательства в сфере ПОД/ФТ на международном и национальном уровнях

21 СЕРГЕЙ ТЕТЕРУКОВ

Обновленные подходы к снижению рисков финансирования терроризма через некоммерческие организации

23 СЕРГЕЙ ПОСПЕЛОВ

Деятельность Парламентской Ассамблеи ОДКБ по противодействию легализации преступных доходов

27 ТАЛИЯ ХАБРИЕВА

Развитие законодательства в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма: научный взгляд

32 БЕКТУР БАКЕНОВ

Антиотмывочное законодательство Казахстана: вызовы и решения

34 ТИЛЕК САЯКБАЕВ

Законодательство Кыргызстана: курс на борьбу с оргпреступностью

36 Всесторонний подход ОАЭ к ПОД/ФТ: национальная стратегия и реакция на новые угрозы

39 АНАТОЛИЙ АКСАКОВ

О предложениях по развитию законодательства в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма

42 ДАНИИЛ БУРДА, ЕКАТЕРИНА ТЕРЕХОВА

О повышении технического соответствия российского законодательства обновленным Рекомендациям ФАТФ

6 НАТАЛЬЯ КОЧАНОВА:

Республика Беларусь высоко оценивает работу ЕАГ по интеграции страны в международную антиотмывочную систему



11

НИКОЛАЙ ЖУРАВЛЕВ:

Активное участие парламентариев из разных стран в работе ЕАГ позволяет нам координировать усилия в борьбе с общими рисками и угрозами в сфере противодействия легализации преступных доходов



21

СЕРГЕЙ ТЕТЕРУКОВ

Обновленные подходы к снижению рисков финансирования терроризма через некоммерческие организации





23 СЕРГЕЙ ПОСПЕЛОВ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПАРЛАМЕНТСКОЙ АССАМБЛЕИ ОДКБ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ



39 АНАТОЛИЙ АКСАКОВ

О ПРЕДЛОЖЕНИЯХ ПО РАЗВИТИЮ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА



46 ВЛАДИМИР ГРАЧЕВ, ВЛАДА КОРЧАГИНА
ПОД/ФТ: законодательные новеллы 2024–2025

49 ВАЛЕРИЯ ЛЕПИНА, АНАСТАСИЯ ЗЕМЛЯНИКОВА
Правовые аспекты цифрового рубля: новеллы законодательства о ПОД/ФТ

Борьба с отдельными видами финансовых преступлений. Роль законодательства

53 АНДРЕЙ КУЗНЕЦОВ
Международно-правовая база борьбы с киберкриминалом

57 РАХУЛ НАВИН
От финансовых следов до цифровых границ: как Правоохранительное управление борется с новыми схемами отмывания денег

61 ПАВЕЛ СЫЧЕВ
Незаконные финансовые операции: определение и его юридические границы

65 ИГОРЬ ДЕМЧЕНКО
Противодействие терроризму и экстремизму в рамках ОДКБ

68 ТАТЬЯНА САНЖИЕВА
Развитие антиотмывочного законодательства и практика противодействия дропперству в регулируемой индустрии развлечений: инновации системы ПОД/ФТ в России

Правовое регулирование виртуальных и цифровых активов: курс на минимизацию рисков

72 МИРВОРИС ШАХИЗИРОВ
Криптоактивы в Республике Узбекистан: правовые риски и подходы к регулированию в контексте противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма

75 ИБРАХИМ АРИФИН, ОТНИЭЛЬ ЮСТИЦИЯ КРИСТИАН, РАДЕН АНДАНТЕ ХАРИСМА
Стейблкоины: новая лазейка для отмывания денег? Оптимизация системных задач ПОД/ФТ в контексте неправомерного использования стейблкоинов

79 ХУАВЭЙ ЧЖАН
Гонконгский закон о стейблкоинах и Американский GENIUS Act с точки зрения противодействия отмыванию преступных доходов

Трибуна молодых специалистов

83 ЕГОР ОВЧИННИКОВ
О соотношении национальной системы ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и национальной антифрод-системы

Новости антиотмывочной системы

86 «НОВОЕ ПОКОЛЕНИЕ»:
молодые финансовые разведчики из государств — членов ЕАГ встретились в Москве

89 Росфинмониторинг и Управление ООН по контртерроризму подписали Меморандум о взаимопонимании

89 Вопросы противодействия новым вызовам и угрозам обсудили на межмидовских консультациях в Беларуси

89 В Китайской Народной Республике состоялся третий международный семинар по противодействию терроризму

89 Седьмая встреча старших должностных лиц Россия — АСЕАН по вопросам борьбы с наркоугрозой

86 «НОВОЕ ПОКОЛЕНИЕ»:
МОЛОДЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РАЗВЕДЧИКИ ИЗ ГОСУДАРСТВ — ЧЛЕНОВ ЕАГ ВСТРЕТИЛИСЬ В МОСКВЕ



НАТАЛЬЯ КОЧАНОВА:

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ ВЫСОКО ОЦЕНИВАЕТ РАБОТУ ЕАГ ПО ИНТЕГРАЦИИ СТРАНЫ В МЕЖДУНАРОДНУЮ АНТИОТМЫВОЧНУЮ СИСТЕМУ

В Республике Беларусь ведется системная работа по корректировке антиотмывочного законодательства и имплементации стандартов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), отмечает Председатель Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь Наталья Кочанова. В интервью журналу «Финансовая безопасность» спикер рассказала об опыте Беларуси в борьбе с финансовым мошенничеством, дропперством и киберпреступлениями, взаимодействии и обмене лучшими практиками со странами региона на площадке Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).



— *Насколько для Республики Беларусь актуальна проблема финансового мошенничества? Какие меры принимаются на законодательном уровне для борьбы с этой угрозой?*

— С развитием информационных технологий большую популярность в нашей стране приобрел онлайн-шопинг, оплата через интернет. Как и другие страны, мы сталкиваемся с мошенничеством, когда деньги похищаются через незаконный доступ к реквизитам банковской карты или личному кабинету пользователя.

По данным белорусского Банковского процессингового центра, в 2024 году почти 70% мошеннических операций были связаны с неправомерным использованием реквизитов, 30% — с получением учетных данных пользователя для входа в дистанционную систему банковского обслуживания.

Самая уязвимая категория при этом — молодежь, которую привлекают легкие деньги. Но за красивыми обещаниями, как правило, кроются преступные схемы, где молодые люди — пешки в руках игроков теневого рынка. Им предлагают переводить деньги, передавать свои банковские карты посторонним лицам, открывать подставные аккаунты и оформлять сим-карты, продвигать запрещенные товары, такие как наркотики, поддельные документы, инвестировать в криптовалютные пирамиды или искать таких вкладчиков и т. д.

Еще одно направление криминальной деятельности — дропперство, когда за незначительное вознаграждение люди от своего имени совершают операции в пользу третьих лиц или передают свои карты. Традиционно дропы ассоциируются с незаконным оборотом наркотиков. Однако, как показывает практика, их реквизиты ис-

пользуются для достижения любых преступных целей.

В Беларуси реализуется комплекс мер по устранению причин этого криминального явления, повышению осведомленности и финансовой грамотности граждан. В популярных мессенджерах госорганы ведут специальные рубрики, предупреждая население о рисках быть вовлеченными в преступные схемы. При совершении банковских операций клиентов в обязательном порядке информируют об уголовной ответственности за незаконную передачу персональных данных.

На законодательном уровне принят ряд мер, предусматривающих усиление ответственности за этот вид преступлений, повышение устойчивости банковской системы к киберугрозам, оперативное реагирование со стороны компетентных органов.

Это привело к сокращению мошеннических операций с обналичиванием средств с банковских счетов, но в то же время — и к увеличению преступлений, связанных с оборотом криптовалюты (токенов).

Если резюмировать, для нашей страны, как и для большинства других государств, вопросы противодействия финансовому мошенничеству и возврата потерпевшим похищенных средств остаются крайне актуальными, и мы принимаем самый широкий спектр мер по решению этих задач.

— *Сегодня вопрос регулирования виртуальных активов вызывает широкую дискуссию в экспертных кругах разных стран. Каких подходов к этой проблематике придерживается Минск в контексте минимизации рисков отмывания денег и финансирования терроризма?*

— Количество вызовов и угроз финансовой безопасности в сфере цифровых валют и виртуальных активов постоянно растет. Увеличение доли их оборота создает

условия для легализации преступных доходов. Для борьбы с этим видом экономических преступлений внедряются новые инструменты и методы, в том числе на законодательном уровне.

« Для нашей страны, как и для большинства других государств, вопросы противодействия финансовому мошенничеству и возврата потерпевшим похищенных средств остаются крайне актуальными, и мы принимаем самый широкий спектр мер по решению этих задач.

Беларусь в числе первых в мире на государственном уровне приняла решение о создании условий для развития цифровых технологий по гражданскому обороту цифровых знаков. В 2017 году глава государства подписал декрет № 8 «О развитии цифровой экономики», дав зеленый свет деятельности криптобирж и криптоплатформ, создав беспрецедентные условия для развития ИТ-отрасли и привлечения инвестиций.

Провайдеры услуг виртуальных активов с 2020 года в соответствии с Законом Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» вовлечены в антиотмывочную систему: от анализа рисков клиентов до замораживания средств террористов.



Декретом Президента Республики Беларусь «О развитии цифровой экономики» какую бы то ни было деятельность с использованием цифровых знаков (токенов) разрешено осуществлять только резидентам Парка высоких технологий. Физическим и юридическим лицам, включая резидентов ПВТ, запрещено покупать и продавать криптовалюты вне белорусских криптобирж и обменников.

В целях противодействия появлению нелегальных криптообменников все операции с криптовалютой взяты государством на особый контроль. Это предоставляет бизнесу и частным лицам легальные механизмы для работы с данными активами. При этом законодательство устанавливает четкие ограничения, включая запрет на использование криптовалют в качестве платежного средства, и строгие требования к криптобиржам и обменникам.

Идея развития цифровых знаков сегодня активно продвигается уже во многих странах мира. Цифровые знаки стали использоваться как альтернатива традиционным средствам платежа, они становятся источником инвестиций и неплохого дохода граждан и компаний, кроме того, некоторые страны начали создавать госрезервы в криптовалютах.

В последнее время мы видим, как цифровая реальность опережает право. И технологическим прогрессом пользуются злоумышленники. В ходе последних проверок были выявлены нарушения при регистрации финансовых операций. Кроме того, деньги белорусских инвесторов, выведенные за границу, в половине случаев не возвращаются.

Поэтому на недавнем совещании Президента Беларуси по вопросам развития сферы цифровых знаков Александр Лукашенко поставил

задачу усовершенствовать правовое регулирование, для того чтобы добросовестные партнеры из Беларуси и иностранные инвесторы смогли и впредь спокойно работать в белорусской «цифровой гавани», соблюдать интересы государства, граждан и бизнеса, а также гарантировать финансовую стабильность и безопасность.

В качестве дополнительной меры было предложено создать в стране криптобанк в форме Небанковской кредитно-финансовой организации (НКФО). Похожие финансовые структуры сегодня есть только в Швейцарии, Сингапуре и одном из штатов США. Для Беларуси это будет не только новый уникальный опыт, но и дополнительные конкурентные преимущества в криптоиндустрии.

В ближайшее время парламентариям, банковскому сектору и правительству предстоит создать определенную законодательную юрисдикцию с точки зрения безопасности, прозрачности работы этих институтов, обеспечения сохранности средств инвесторов.

ректировке антиотмывочного законодательства.

Изменения коснулись вопросов обеспечения национальной безопасности и борьбы с терроризмом, Гражданского и Банковского кодексов, иных законов, рынка ценных бумаг, деятельности религиозных организаций и фондов, страховых организаций и нотариусов, лицензирования.

Внедрены механизмы альтернативного получения сведений о бенефициарных владельцах.

Приняты меры по повышению эффективности параллельных финансовых расследований, отслеживания денежных средств, полученных в результате мошеннических действий, в целях недопущения вывода их из финансовой системы страны (Указ Президента Республики Беларусь от 29 августа 2023 г. № 269 «О мерах по противодействию несанкционированным платежным операциям»).

В стадии согласования находится проект Закона Республики Беларусь «Об изменении законов по вопросам противодействия эк-



Законодательство устанавливает четкие ограничения, включая запрет на использование криптовалют в качестве платежного средства, и строгие требования к криптобиржам и обменникам.

— Как в Республике Беларусь проходит имплементация обновленных стандартов ФАТФ? Какие изменения/поправки в законодательство уже были приняты или предстоит принять?

— Республика Беларусь планомерно и последовательно совершенствует национальную систему противодействия легализации преступных доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового поражения. В стране ведется большая нормотворческая работа по кор-

тремизму», в котором учтены Рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) по неосуществлению финансовых операций, используемых для финансирования террористической деятельности.

В ходе анализа национального законодательства о противодействии экстремизму установлено, что в перечне экстремистской деятельности финансирование не было выделено как самостоятельная форма. Мы видим, что зачастую именно материальное обогащение является

предпосылкой и мотивом к совершению террористических актов.

Что касается имплементации обновленных стандартов ФАТФ в национальное законодательство, Беларусь старается своевременно выполнять все обязательства и ратифицировала основополагающие международные правовые акты в сфере противодействия преступности.

По результатам проводимой в 2019 году взаимной оценки из 40 Рекомендаций ФАТФ по 37 наша страна продемонстрировала положительный рейтинг («соответствие» или «значительное соответствие»).

Совершенствование национального законодательства продолжается. Изменения затронули уголовный и уголовно-процессуальный законы, под регулирование попали виртуальные активы, принят новый Кодекс гражданского судопроизводства.

Готовятся изменения в Закон Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения». Это наш базовый закон в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

— Как проходит подготовка к новому раунду взаимных оценок Евразийской группы по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)?

— Республика Беларусь серьезно готовится к процессу международной оценки национальной антиотмывочной системы на предмет соответствия международным стандартам и их эффективности. Под эгидой секретариата Межведомственной комиссии проводится так называемая самооценка на предмет соблюдения международных стандартов с учетом по-

следних новаций ФАТФ. Определяются аспекты, по которым необходимо совершенствование законодательства.

Основная задача в подготовительном процессе — национальная оценка рисков легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности. Новацией очередного раунда станет оценка рисков финансирования распространения оружия массового поражения и определение порядка работы с зонами, где установлены низкие риски данной категории.

Особое значение уделяется подготовке квалифицированных специалистов в этой сфере. Представители профильных министерств и ведомств участвуют в образовательных семинарах на платформе ЕАГ. В Беларуси уже сформирован собственный пул экспертов-оценщиков, которые должны быть задействованы в процедурах взаимных оценок на предстоящем международном раунде.

— Как вы в целом оцениваете вклад Евразийской группы в работу по развитию и гармонизации антиотмывочного законодательства государств-членов? Каких результатов странам уже удалось достигнуть? Насколько эффективным, по вашему мнению, является такой формат взаимодействия, как Форум парламентариев государств — членов ЕАГ?

— Противодействие легализации преступных доходов — важный аспект обеспечения экономической и социальной стабильности, национальной безопасности Республики Беларусь и поддержания ее конституционного строя.

Наша страна является одним из учредителей Евразийской ре-



« Новацией очередного раунда станет оценка рисков финансирования распространения оружия массового поражения и определение порядка работы с зонами, где установлены низкие риски данной категории.

гиональной группы. После преобразования ЕАГ в 2011 году в международную организацию на качественно новом уровне стали решаться совместные задачи, в том числе по совершенствованию нормативной правовой базы и гармонизации антиотмывочного законодательства, несмотря на различие правовых систем государств-членов.

Все эти годы Евразийская группа работает над обеспечением прозрачности, надежности финансовых систем стран региона. Сегодня ЕАГ — это эффективная площадка, на которой представи-



тели финансовых разведок, профильных министерств и ведомств, частного сектора, экспертных и научных кругов, законодатели делятся лучшими практиками, знакомятся с результатами последних исследований рисков совершения преступлений и прогнозирования угроз, а также возможностями применения в своей работе научно-технических достижений, в том числе искусственного интеллекта.

Мы высоко оцениваем работу ЕАГ по интеграции Беларуси и других стран — партнеров группы в международную антиотмывочную систему и расширение взаимодействия по этим вопросам с другими международными организациями, такими как ШОС, полноправным членом которого Беларусь стала в 2024 году.

Особо хочу отметить Форум парламентариев государств — членов ЕАГ, в котором участвуют и члены Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь. Повестка форума всегда отражает характер современных угроз и вызовов в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма на пространстве Евразийского региона.

Форум — важная коммуникационная площадка между законодательной и исполнительной властью, включая подразделения финансовой разведки, для выработки «дорожной карты» реагирования и предупреждения преступлений, обеспечения финансовой стабильности и безопасности.

— *Одним из вопросов повестки IV Форума парламентариев государств — членов ЕАГ, прошедшего в мае этого года в Москве, стала конфискация преступных доходов. Какие меры сегодня применяются в вашей стране?*

— Законодательные меры по выявлению полученного проти-

Четкий алгоритм взаимодействия всех заинтересованных сторон позволяет установить порой глубоко завуалированные элементы сложных схем и новых методов отмывания доходов, финансирования терроризма.

воправным способом имущества и его обращению в доход государства постоянно совершенствуются исходя из потребностей правоприменительной практики.

Так, в начале 2025 года в новой редакции изложена статья 132 Уголовно-процессуального кодекса Республики Беларусь (наложение ареста на имущество). Теперь наложение ареста на имущество третьих лиц, которые не являются ни подозреваемыми, ни обвиняемыми по делу, возможно не только с санкции прокурора либо по постановлению суда, но и по решению председателя Следственного комитета, председателя КГБ или лиц, исполняющих их обязанности. Это возможно, если есть доказательства, что данное имущество переоформлено виновным с целью сокрытия преступного происхождения доходов либо с целью финансирования терроризма, экстремизма, распространения оружия массового поражения. Такое полномочие повышает оперативность и результативность ареста, поскольку следователь, например, может сразу напрямую обратиться к руководству своего ведомства.

Расширен перечень объектов специальной конфискации, если уголовное дело прекращено в случае смерти обвиняемого, амнистии, истечения сроков давности. С этого года такая мера применяется не только в отношении преступного дохода, но и предметов преступления (например, денежных средств при контрабанде), а также орудий и средств совершения преступления. Решение о

конфискации будет принимать суд на основании материалов, представленных следователем либо прокурором.

Денежные средства, вырученные от реализации конфискованного имущества, возвращаются потерпевшим либо зачисляются в государственный бюджет.

— *Как выстроена межведомственная работа в Республике Беларусь? Удастся ли привлечь к диалогу в рамках разработки законодательных инициатив в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма представителей частного сектора, экспертных кругов?*

— В настоящее время в Беларуси сформирована многоуровневая антиотмывочная система — это правоохранительные органы и органы прокуратуры, суды, Департамент финансового мониторинга Комитета госконтроля, а также контрольно-надзорные органы, банки, нотариусы, страховые компании, организации в сфере цифровых знаков.

Для повышения эффективности такой системы в стране создана Межведомственная комиссия по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового поражения.

Четкий алгоритм взаимодействия всех заинтересованных сторон позволяет установить порой глубоко завуалированные элементы сложных схем и новых методов отмывания доходов, финансирования терроризма.

НИКОЛАЙ ЖУРАВЛЕВ:

Активное участие парламентариев из разных стран в работе ЕАГ позволяет нам координировать усилия в борьбе с общими рисками и угрозами в сфере противодействия легализации преступных доходов



За 24 года с момента принятия в России базового антиотмывочного закона в него вносились изменения более 100 раз. Законодательные инициативы были направлены на совершенствование национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и приведение ее в соответствие стандартам Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Только за последние два года уже принято более 30 законов, непосредственно касающихся сферы ПОД/ФТ, отмечает заместитель Председателя Совета Федерации **Николай Журавлев**. В интервью для журнала «Финансовая безопасность» сенатор Российской Федерации рассказал о совместной работе парламента и финансовой разведки, развитии связей с коллегами из зарубежных стран и Форуме парламентариев государств — членов Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).



— Николай Андреевич, как сегодня развивается сотрудничество Совета Федерации с парламентами и профильными ведомствами зарубежных стран в антиотмывочном контуре?

— Антиотмывочные вопросы поднимаются как в многостороннем формате взаимодействия, так и в рамках двустороннего парламентского диалога, в том числе на заседаниях наших межпарламентских комиссий и форумов.

Из последних, например, осенью 2024 года в г. Душанбе (Республика Таджикистан) прошел VIII Межпарламентский форум «Таджикистан — Россия: потенциал межрегионального сотрудничества» под председательством глав парламентов наших стран Председателя Совета Федерации В.И. Матвиенко и председателя Маджлиси милли Маджлиси Оли Республики Таджикистан Р. Эмомали. По моему приглашению в работе Межпарламентского форума принял участие представитель Росфинмониторинга. Участники подчеркнули необходимость координации общих усилий по минимизации наднациональных рисков отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ), особо отметив значение ЕАГ.

Действительно, именно активное участие парламентариев из разных стран в работе ЕАГ, в том числе Форума парламентариев государств — членов Евразийской группы, позволяет нам не только делиться лучшими практиками законодательных решений в сфере ПОД/ФТ, но и координировать наши усилия в борьбе с общими для стран рисками и угрозами.

— Расскажите, пожалуйста, подробнее о таком формате, как Форум парламентариев государств — членов ЕАГ. Как зародилась эта идея?

— Идея создания такого уникального формата взаимодействия по-

явилась в 2022 году на полях 36-й сессии ЕАГ в Ташкенте по инициативе Российской Федерации и была поддержана другими странами — участницами ЕАГ. Представители Совета Федерации, и я в их числе, уже давно принимали участие в мероприятиях ЕАГ, нередко встречая коллег-парламентариев из других стран. Понимая, что закон является одним из эффективнейших инструментов минимизации угроз финансовой безопасности, а проблематика ПОД/ФТ требует вовлеченности не только профильных ведомств, но и законодателей, появилась идея организовать новую площадку по обмену опытом в данной сфере. Форум направлен на оказание помощи в укреплении связей между парламентами стран ЕАГ и национальными подразделениями финансовой разведки.

Инициатива была поддержана председателем ЕАГ, директором Росфинмониторинга Юрием Анатольевичем Чиханчиным и Председателем Совета Федерации Валентиной Ивановной Матвиенко, и уже в ноябре 2022 года на 37-й Пленарной неделе ЕАГ в г. Душанбе (Республика Таджикистан) был проведен I Форум парламентариев.

— Как в дальнейшем проходила совместная работа в рамках этой площадки? Какие темы обсуждались на полях Форума?

— Надо отметить, что Форум сразу же вызвал интерес со стороны коллег, уже в первом мероприятии приняли участие представители парламентов, финансовых разведок и компетентных органов семи

государств — членов ЕАГ. Участники обменялись опытом по разработке и реализации законов, направленных на имплементацию международных антиотмывочных стандартов, а также внедрение механизмов контроля за их исполнением. По результатам Форума была принята декларация.

В работе II Форума, прошедшего в июне 2023 года в г. Алматы (Казахстан), приняли участие уже четыре вице-спикера национальных парламентов. Расширилась география участников, среди них представители парламента Армении, делегаций Ирана, Монголии, США, ОАЭ, а также Контртеррористического управления ООН (КТУ ООН). В этот раз обсуждались наиболее актуальные и общие вызовы и угрозы, связанные с распространением идеологии терроризма и экстремизма, а также радикализацией молодежи в странах Евразийского региона.

Кроме того, именно на втором Форуме площадке был присвоен статус постоянной, утвержден Регламент, и я был избран председателем Форума парламентариев. Хотел бы выразить искреннюю благодарность коллегам-парламентариям и всем делегатам Форума за оказанное доверие. В итоговой декларации участники подчеркнули необходимость укрепления региональной скоординированной борьбы с распространением идей экстремистского и террористического толка, радикализацией молодежи и вовлечением негосударственных некоммерческих организаций в противоправную



► III Форум парламентариев, Кыргызская Республика, 2024 г.



► IV Форум парламентариев, Российская Федерация, 2025 г.

деятельность путем гармонизации подходов к принятию мер на законодательном уровне.

Хотел бы отметить, что темы, поднимаемые в рамках форумов различных лет, неизменно являлись актуальными и направленными на решение стоящих перед нашими странами вопросов.

Так, III Форум парламентариев, который прошел в 2024 году в Кыргызской Республике, был посвящен вопросам законодательного регулирования рисков легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанных с внедрением инноваций и новых финансовых технологий, включая регулирование виртуальных активов. В работе Форума приняли участие представители ФАТФ и Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ). Впоследствии была получена положительная оценка итогов III Форума парламентариев государств — членов ЕАГ от президента ФАТФ г-жи Элисы де Анда Мадрасо.

IV Форум прошел в мае этого года в г. Москве. Было очень приятно не просто в очередной раз встретить коллег-парламентариев, но и принимать их в столице России. На этот раз обсуждались вопросы подготовки к очередному раунду

взаимных оценок и законодательной имплементации обновленных Рекомендаций ФАТФ.

Отдельно хотел бы отметить широкий состав делегатов IV Форума — помимо представителей стран-участниц ЕАГ в мероприятии приняли участие делегации Ирана, ОАЭ, Индонезии, представители ФАТФ, МЕНАФАТФ, Группы по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ЕСААМЛГ), Межправительственной группы по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке (ГИАБА), КТУ ООН и Межпарламентской ассамблеи СНГ (МПА СНГ).

— *Как развивается взаимодействие Федерального Собрания Российской Федерации и Росфинмониторинга?*

— Взаимодействие Федерального Собрания Российской Федерации как органа законодательной власти, парламента, с органами исполнительной власти, в том числе с российской финансовой разведкой — Росфинмониторингом, — строится в нескольких форматах.

Одним из таких весьма результативных форматов взаимодействия является участие директора Росфинмониторинга Юрия Анатольевича Чиханчина в «правительственном часе» — это специальное время в рамках заседаний палат Федерального Собрания, когда се-

наторам и депутатам дается возможность обсудить возникающие у них вопросы по направлению работы Росфинмониторинга. Такие встречи проводятся регулярно, последний раз Юрий Анатольевич выступал в Совете Федерации в прошлом году.

В вынесенном по итогам «правительственного часа» постановлении Совета Федерации отмечен рост рисков, связанных с транзитными операциями денежных средств и их возможным обналичиванием при участии в том числе подставных физических лиц, а также с финансовым мошенничеством, в котором применяются методы социальной инженерии, с организацией финансовых пирамид для привлечения денежных средств граждан, с противоправной деятельностью в сфере оборота драгоценных металлов, в частности при их вывозе из Российской Федерации.

Отдельно отмечено значение деятельности Росфинмониторинга по контролю за расходованием бюджетных средств, выделяемых на выполнение государственного оборонного заказа и реализацию национальных проектов, а также прогресс в повышении уровня ответственности российской системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма стандартам ФАТФ и расшире-



системы ПОД/ФТ, которое включает в себя в том числе приведение ее в соответствие стандартам ФАТФ, регулирование деятельности субъектов финансового рынка и иных участников антиотмывочной системы, определение порядка использования финансовых инструментов. Только за последние два года принято более 30 законов, непосредственно касающихся сферы ПОД/ФТ.

Один из ключевых федеральных законов в этом году — Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ, закладывающий основы реализации антиотмывочных требований на платформе цифрового рубля. Он был внесен авторским коллективом сенаторов и депутатов, я лично принимал участие в его разработке.

За последние годы были приняты и иные значимые законодательные инициативы, направленные на повышение финансовой безопасности в России. Например, с целью реализации кредитными организациями процедур противолегализационного контроля мы совместно с Росфинмониторингом и Банком России разработали комплексную систему «Знай своего клиента» — сервис Банка России, который помогает оценить риски участия клиентов в подозрительных операциях и содержит сведения о более чем 7,5 млн юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Кроме того, принят очень важный для граждан закон по противодействию финансовым пирамидам и запрету на привлечение высокорискованных инвестиций россиян через не поднадзорные Банку России организации, а также закон по введению системы противодействия мошенникам на финансовом рынке, обеспечивающий взаимодействие банков, операторов связи

ние взаимодействия по вопросам ПОД/ФТ с иностранными государствами в рамках международных организаций и объединений, в частности через новый формат — Форум парламентариев.

В целом деятельность Росфинмониторинга получила одобрение верхней палаты парламента. Помимо прочего, была отмечена необходимость продолжать имплементацию в законодательство Российской Федерации международных стандартов ФАТФ.

Еще один и, пожалуй, самый распространенный формат взаимодействия — это рассмотрение палатами парламента законодательных инициатив в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, которые, как правило, разрабатывает Росфинмониторинг, обладающий полномочиями на определение госполитики в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в Российской Федерации.

В то же время достаточно большое число законопроектов инициируется самими сенаторами и депутатами. Конечно, при внесении таких законопроектов представителями парламента проводятся консультации с Росфинмониторингом — как в формате приглашения представителей подразделения финансовой разведки и других компетентных ор-

ганов на различные круглые столы и заседания комитетов парламента, так и путем участия сенаторов и депутатов в межведомственных комиссиях и рабочих группах по вопросам ПОД/ФТ. Например, я сам вхожу в состав Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ)¹, как и двое моих коллег из Государственной Думы.

— *Можете ли вы привести конкретные примеры результатов взаимодействия парламента и Росфинмониторинга в законодательной сфере за 2024 год, первое полугодие этого года?*

— Такое достаточно глубокое погружение парламентариев в конкретную сферу законодательного регулирования — сейчас мы говорим об антиотмывочной проблематике — дает свои результаты. За прошедшие 24 года с момента принятия базового антиотмывочного закона в него вносились изменения более 100 раз. В целом основным направлением работы в обозначенный период, в рамках которого принималось наибольшее количество законодательных инициатив, было совершенствование национальной

¹ Приказ Росфинмониторинга от 29.04.2021 № 97 «Об утверждении персонального состава МВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ».

и государственных органов в онлайн-режиме.

В завершение хотел бы отметить, что законодательная работа в сфере ПОД/ФТ, на наш взгляд, не ограничивается исключительно подготовкой и принятием законов. Взаимодействие парламента и подразделения финансовой разведки нацелено на дальнейшее снижение рисков, нейтрализацию угроз легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и минимизацию уязвимостей национальной финансовой системы.

— *Как изменился вектор работы с развитием цифровых технологий и новых финансовых инструментов? Расскажите о приоритетных направлениях работы по развитию и гармонизации антиотмывочного законодательства в России.*

— Два наших последних Форума парламентариев были как раз посвящены этим вопросам. В 2024 году ключевой темой Форума было законодательное регулирование рисков использования инноваций, новых финансовых технологий и виртуальных активов в целях отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. За последние годы FinTech совершил качественный скачок в развитии. Все мы осознаем необходимость идти в ногу с современными технологиями и бизнес-моделями в финансовом секторе. Это предполагает не только развитие новых финансовых продуктов и технологий для удобства потребителя, но и сохранение стабильности финансовой системы, обеспечение финансовой безопасности.

Я уже упоминал о некоторых принятых в России мерах, нацеленных на устранение угроз распространения финансовых пирамид и иных мошеннических схем в интернет-пространстве. Одним из

шагов по урегулированию оборота криптовалюты в России было принятие в прошлом году ряда законов, обеспечивших среди прочего интеграцию субъектов майнинга в антиотмывочную систему. Кроме того, для целей ПОД/ФТ было предусмотрено ведение специального реестра скомпрометированных криптокошельков, оператором которого выступает Росфинмониторинг.

Вместе с тем этот вопрос решен не до конца, и в рамках подготовки к очередному раунду взаимных оценок ФАТФ/ЕАГ потребуется продолжить работу в этом направлении, например, в части включения в антиотмывочную систему криптообменников и криптобирж.

Кроме того, подмена данных с использованием искусственного интеллекта, технология дипфейков, фишинговые сайты, скам-токены, дропы — все это уже существующие преступные схемы, которые являются общими для всех стран и требуют в том числе законодательного решения. Такая работа в России уже ведется.

На пороге нового раунда взаимных оценок ФАТФ и с учетом пересмотра Группой ряда рекомендаций основные усилия в законодательном треке по вопросам противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма направлены, во-первых, на приведение российского законодательства в соответствие с требованиями обновленных стандартов и, во-вторых, на дальнейшее повышение технического соответствия и эффективности уже работающих механизмов.

Так, еще одним направлением работы на перспективу является приведение российского

законодательства в соответствие с обновленными требованиями 16 Рекомендации ФАТФ, которые были утверждены в июне этого года. Ключевые изменения включают в том числе необходимость стандартизации информации об отправителях и получателях трансграничных переводов свыше установленного лимита, внедрение технологий верификации реквизитов, а также уточнение правил для банковских карт. Это все потребует скоординированных усилий законодателей, регуляторов и финансового сектора.

В заключение хочу сказать, что мы разделяем позицию ФАТФ, призывающую в своем специализированном отчете обеспечивать «умное» регулирование финансового сектора, направленное на устранение рисков и стимулирование внедрения «ответственных» инноваций. В этом направлении и будем работать.

 **Законодательная работа в сфере ПОД/ФТ, на наш взгляд, не ограничивается исключительно подготовкой и принятием законов. Взаимодействие парламента и подразделения финансовой разведки нацелено на дальнейшее снижение рисков, нейтрализацию угроз легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и минимизацию уязвимостей национальной финансовой системы.**

ЗАКОН КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

В условиях стремительной цифровизации многих областей общественной жизни, в том числе экономики и финансовой сферы, финансовая безопасность личности, общества и государства становится все более значимым элементом национальной безопасности.



➤ ГЕРМАН НЕГЛЯД

Статс-секретарь — заместитель директора Росфинмониторинга



➤ АНАСТАСИЯ ШУВАЛОВА

Заместитель начальника отдела обеспечения законодательных инициатив Юридического управления Росфинмониторинга

РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД: ОСНОВА ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ

Рост угроз финансовой безопасности, в том числе трансграничных — от деятельности международных преступных групп по организации кибермошенничеств, финансовых пирамид и теневых площадок для отмывания преступных доходов до посягательств на бюджетные средства, финансирования терроризма — требует не только технологических, но и правовых механизмов защиты. В этом контексте закон может и должен выступать инструментом управления рисками финансовой безопасности, обеспечивая путем закрепления правил и ответственности устранение уязвимостей в регулировании. Риск-ориентированный подход предполагает введение или усиление регулирования в ситуациях повышенного риска или в случае пониженного или низкого риска — обоснованное ослабление регуляторного давления.

Указанные обстоятельства все больше привлекают внимание законодателей к вопросам снижения рисков финансовой безопасности правовыми средствами.

Как отмечено в рекомендациях по результатам круглого стола на

тему «Укрепление национальной и международной финансовой безопасности», состоявшегося в апреле 2025 года в Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, финансовая безопасность как состояние защищенности личности, общества и государства в настоящее время является одной из важнейших составляющих национальной безопасности, а также имеет существенное значение для региональной и международной систем безопасности¹.

Иллюстрацией того, как закон применяется для снижения рисков, являются итоги национальной оценки рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма².

Так, в целях снижения высокого риска совершения транзитных перечислений средств через счета юридических лиц по фиктивным основаниям в России была введена административная ответственность юридических лиц за отмывание преступных доходов³, а также существенно увеличен⁴ размер штрафов для кредитных организаций за нарушение антиотмывочного законодательства в целях повышения эффективности мер надлежательной проверки кредитными организациями своих клиентов.

¹ Меры по борьбе с киберпреступностью обсудили на круглом столе в верхней палате парламента, 17.04.2025 URL: <http://council.gov.ru/events/news/165917/?hl=финансовая%20безопасность>.

² Национальная оценка рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма /официальный сайт Росфинмониторинга URL: <https://www.fedsfm.ru/fm/nor>.

³ Федеральный закон от 04.03.2022 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

⁴ Федеральный закон от 01.05.2019 № 74-ФЗ «О внесении изменений в статью 74 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»».

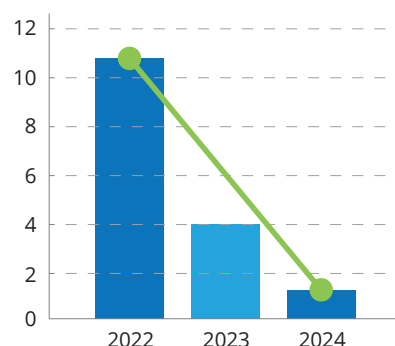
На оздоровление финансовой системы и снижение привлекательности использования фирм-однодневок также направлена работа платформы Банка России «Знай своего клиента»⁵, которая предоставляет кредитным организациям информацию об уровне риска вовлеченности в совершение подозрительных операций как действующих клиентов, так и только принимаемых на обслуживание.

На операции, которые Банк России и кредитные организации оценили как высокорисковые, налагаются серьезные ограничения. Фактически устанавливается запрет на проведение практически всех операций, за исключением отдельных разрешенных. По информации Банка России, более 95% юридических лиц и индивидуальных предпринимателей отнесены к степени низкого риска («зеленой» группе)⁶ и не требуют повышенного внимания со стороны кредитных организаций.

Для снижения повышенного риска использования в схемах отмыкания исполнительных документов, полученных по фиктивным основаниям, расширены полномочия прокурора в арбитражном и гражданском судопроизводстве⁷, нотариусам предоставлено право⁸ отказать в совершении исполнительной надписи при наличии достаточных оснований полагать, что она может быть использована в целях ОД/ФТ. Для кредитных организаций закреплена возможность не исполнить исполнительный документ (за исключением исполнительных листов, выданных

на основании судебного акта), если возникли подозрения, что операция по такому документу совершается в целях ОД/ФТ⁹.

Рис. 1. Объем обналаживания с помощью исполнительных документов (по данным кредитных организаций), млрд руб.¹⁰



Для снижения высокого риска перемещения средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием систем денежных переводов без открытия счета принят закон, установивший порог (100 тысяч рублей) проведения упрощенной идентификации при переводе денежных средств по поручению клиента — физического лица без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств¹¹.

ПРАВИТЕЛЬСТВЕННЫЙ ЧАС — КАТАЛИЗАТОР ЭФФЕКТИВНЫХ РЕШЕНИЙ

Вопросы финансовой безопасности регулярно обсуждаются на «пра-

вительственных часах» в Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации с участием директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина¹². По результатам принимаются постановления, содержащие, помимо оценки рисков, в сфере финансовой безопасности конкретные меры правового характера по их снижению.

Так, по результатам последнего «правительственного часа», состоявшегося в июле 2024 года, принято постановление Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации от 02.08.2024 № 374-СФ «О мерах по противодействию незаконным финансовым операциям» (далее — Постановление), в котором отмечался рост рисков, связанных с транзитными операциями денежных средств и их возможным обналаживанием при участии в том числе подставных физических лиц, с финансовым мошенничеством, совершаемым с применением методов социальной инженерии, с организацией финансовых пирамид, с противоправной деятельностью в сфере оборота драгоценных металлов, в частности при их вывозе из Российской Федерации. Сохраняются риски финансирования терроризма и экстремистской деятельности с использованием банковских счетов и банковских карт, а также криптовалют.

По результатам обсуждения сенаторы рекомендовали Правительству Российской Федерации ускорить внесение в Государственную

⁵ Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁶ Итоги работы Банка России 2023: коротко о главном URL: https://cbr.ru/about_br/publ/results_work/2023/obespechenie-ustoychivosti-finansovogo-rynka/.

⁷ Федеральный закон от 07.10.2022 № 387-ФЗ «О внесении изменений в статью 52 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации и статью 45 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации».

⁸ Федеральный закон от 27.12.2019 № 480-ФЗ «О внесении изменений в Основы законодательства Российской Федерации о нотариате и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁹ Федеральный закон от 29.12.2022 № 624-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об исполнительном производстве»».

¹⁰ По данным Банка России: https://cbr.ru/about_br/publ/results_work/2022/obespechenie-ustoychivosti-finansovogo-rynka/#a_145453, https://cbr.ru/about_br/publ/results_work/2023/obespechenie-ustoychivosti-finansovogo-rynka/, https://cbr.ru/about_br/publ/results_work/2024/obespechenie-ustoychivosti-finansovogo-rynka/#a_174031.

¹¹ Федеральный закон от 29.05.2024 № 122-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 10 Федерального закона «О национальной платежной системе»».

¹² Ю. Чиханчин рассказал о мерах по противодействию незаконным финансовым операциям URL: <http://council.gov.ru/events/news/158712/?hl=чиханчин>

Думу Федерального Собрания Российской Федерации:

- проектов федеральных законов, направленных на дальнейшую имплементацию в законодательство Российской Федерации положений Рекомендации 15 ФАТФ, в том числе в части регулирования оборота цифровой валюты, а также установления особенностей производства по уголовным делам о преступлениях, совершенных с использованием цифровой валюты;
- проекта федерального закона, устанавливающего новую меру процессуального принуждения в рамках уголовного судопроизводства в виде временного приостановления финансовых операций, а также проекта федерального закона, устанавливающего полномочия Росфинмониторинга по приостановлению финансовых операций в связи с подозрениями в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, в том числе на основании запросов компетентных органов иностранных государств;
- проекта федерального закона, предусматривающего установление экспериментального правового режима в целях апробирования новых безопасных способов идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев с использованием средств дистанционного взаимодействия.

Кроме того, Правительству Российской Федерации было рекомендовано:

- подготовить с участием Росфинмониторинга, Банка России проект федерального закона, направленного на организацию взаимодействия Росфинмониторинга с операторами национальной системы платежных карт и сервиса быстрых платежей в це-

лях повышения эффективности российской системы ПОД/ФТ;

- подготовить с участием Банка России, Генеральной прокуратуры Российской Федерации и Следственного комитета Российской Федерации проект федерального закона, предусматривающего установление ответственности за использование физическим лицом электронного средства платежа или его передачу другому лицу, совершенные по поручению и (или) в интересах третьих лиц из корыстных побуждений;
- подготовить с участием заинтересованных федеральных органов государственной власти предложения по повышению безопасности персональных данных при их обработке.

ОТ ЗАМЫСЛА К РЕАЛИЗАЦИИ



● Многие из указанных предложений уже реализованы и стали действующими законами.

Так, Федеральный закон от 28.12.2024 № 522-ФЗ:

- вводит внесудебное приостановление операций по решению Росфинмониторинга, в том числе на основании запросов иностранных компетентных органов, на срок до 10 дней;
- позволяет оперативно блокировать транзакции в случае подозрения получения денежных средств в результате преступ-

ления или использования их в целях легализации, возможно применение в целях пресечения дропперской деятельности.

Федеральным законом от 24.06.2025 № 176-ФЗ введена уголовная ответственность за дропперство. Под санкции попадают как дропперы — лица, передающие собственные электронные средства платежа в руки преступников, так и дроповоды — лица, приобретающие чужие электронные средства платежа для целей совершения незаконных финансовых операций.

В результате принимаемых межведомственных мер по противодействию использованию дропов значительно снизился объем подозрительных p2p-переводов (в среднем на 20% с апреля 2024 года), сократился срок использования счетов и карт дропов до нескольких дней, а стоимость банковских карт дропов на теневом рынке выросла более чем в пять раз¹³.

В целях противодействия угрозам кибермошенничества и кражи персональных данных принят Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ, предусматривающий создание Государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий. Система будет аккумулировать информацию, поступающую от органов государственной власти и организаций финансового рынка. Росфинмониторинг выступит в качестве одного из ее получателей.

В соответствии с Федеральным законом от 01.04.2025 № 15-ФЗ Банком России запускается эксперимент по проведению идентификации без личного присутствия

¹³ Годовой отчет о работе Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2024 год URL: https://www.fedsfm.ru/content/files/annual%20report_2024.pdf.

клиента с использованием видео-конференц-связи для целей открытия банковского счета (вклада). Сейчас программа эксперимента проходит этап согласования.

В прошлом году завершился долгий процесс совместной работы многих ведомств, результатом которого стало принятие 08.08.2024 пула федеральных законов № 221-ФЗ, № 223-ФЗ, которыми при сохранении общего запрета на оборот криптоактивов был легализован майнинг цифровой валюты, а его участники включены в антиотмывочную систему. Кроме того, в рамках экспериментального правового режима стало возможным использование цифровой валюты во внешнеэкономической деятельности.

РЕГУЛЯТОРНАЯ «ПЕСОЧНИЦА»: МИНИМИЗАЦИЯ РИСКОВ ЧЕРЕЗ ЭКСПЕРИМЕНТ

Еще одним способом управления рисками через закон является оценка принимаемого правового регулирования с точки зрения не только минимизации уже существующих, но и предотвращения возможных рисков и уязвимостей. Особо отметим, например, необходимость прогнозирования рисков, связанных с развитием технологий (криптовалюты, искусственный интеллект и другие).

В этих целях активно используется риск-ориентированный подход для оценки внедряемых новых технологий как на этапе рассмотрения законодательных инициатив, так и посредством экспериментального правового режима¹⁴. В рамках этого специального механизма происходит апробация инновационных решений в течение определенного периода времени с возможными ограничениями субъектного и предметного состава новых отно-

шений. И только после подведения итогов эксперимента может быть принято решение об интеграции экспериментальных норм в общее правовое поле.

Отдельные элементы системы апробации используются и при установлении правового регулирования в общем порядке. Например, в прошлом году были внесены комплексные изменения в федеральное законодательство¹⁵, которыми определен правовой статус цифрового рубля, правила его оборота, основы взаимодействия Банка России, участников платформы цифрового рубля в лице кредитных организаций и пользователей платформы. До конца текущего года в рамках переходного периода действуют ограничения круга пользователей платформы, видов операций, совершаемых с цифровым рублем, и их пороговые значения, которые были определены Банком России по согласованию с Росфинмониторингом.

В этом году принят Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ, направленный на реализацию антиотмывочных требований на платформе цифрового рубля. С 1 июля 2025 года участники платформы обязаны принимать весь комплекс антиотмывочных мер при обеспечении доступа на платформу цифрового рубля ее пользователям, а также при передаче оператору распоряжения на совершение операций с цифровыми рублями.

ФОРУМ ПАРЛАМЕНТАРИЕВ СТРАН ЕАГ О ТРАНСФОРМАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Большое внимание оценке рисков финансовой безопасности уделяют и парламентарии других стран.

В Декларации IV Форума парламентариев государств — членов

Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), состоявшегося в Москве в мае 2025 года, подтверждена необходимость последовательной трансформации национального законодательства с учетом выявленных рисков в целях их снижения и имплементации обновленных стандартов по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

► Отмечена важность совершенствования правового регулирования виртуальных активов для недопущения их использования в противоправных целях, в том числе для сокрытия истинного происхождения преступных активов и их трансграничного перемещения¹⁶.

Таким образом, условно можно выделить три ключевые функции закона (в широком смысле) в управлении рисками в сфере финансовой безопасности. Во-первых, превентивная — именно законодательство устанавливает четкие правила поведения для всех участников финансового рынка. Во-вторых, защитная — закрепляются механизмы противодействия выявленным угрозам, минимизации имеющихся рисков и предусматривается ответственность за нарушение установленных правил. И наконец, адаптивная — создаются условия для апробации новых регуляторных подходов в условиях технологических изменений путем установления экспериментальных правовых режимов.

В конечном счете это позволяет выстроить баланс между безопасностью финансовой системы и доступностью финансовых услуг для бизнеса и граждан.

¹⁴ Федеральный закон от 31.07.2020 № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации».

¹⁵ Федеральный закон от 24.07.2023 N 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹⁶ Об итогах IV Форума парламентариев государств-членов ЕАГ URL: <https://eurasiangroup.org/ru/report-on-the-outcomes-of-the-ivth-forum-of-parliamentarians-of-the-eag-member-states>.



РАЗВИТИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ПОД/ФТ НА МЕЖДУНАРОДНОМ И НАЦИОНАЛЬНОМ УРОВНЯХ

21 СЕРГЕЙ ТЕТЕРУКОВ

Обновленные подходы к снижению рисков финансирования терроризма через некоммерческие организации

23 СЕРГЕЙ ПОСПЕЛОВ

Деятельность Парламентской Ассамблеи ОДКБ по противодействию легализации преступных доходов

27 ТАЛИЯ ХАБРИЕВА

Развитие законодательства в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма: научный взгляд

32 БЕКТУР БАКЕНОВ

Антиотмывочное законодательство Казахстана: вызовы и решения

34 ТИЛЕК САЯКБАЕВ

Законодательство Кыргызстана: курс на борьбу с оргпреступностью

36

Всесторонний подход ОАЭ к ПОД/ФТ: национальная стратегия и реакция на новые угрозы

39

АНАТОЛИЙ АКСАКОВ

О предложениях по развитию законодательства в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма

42

ДАНИИЛ БУРДА, ЕКАТЕРИНА ТЕРЕХОВА

О повышении технического соответствия российского законодательства обновленным Рекомендациям ФАТФ

46

ВЛАДИМИР ГРАЧЕВ, ВЛАДА КОРЧАГИНА

ПОД/ФТ: законодательные новеллы 2024–2025

49

ВАЛЕРИЯ ЛЕПИНА, АНАСТАСИЯ ЗЕМЛЯНИКОВА

Правовые аспекты цифрового рубля: новеллы законодательства о ПОД/ФТ

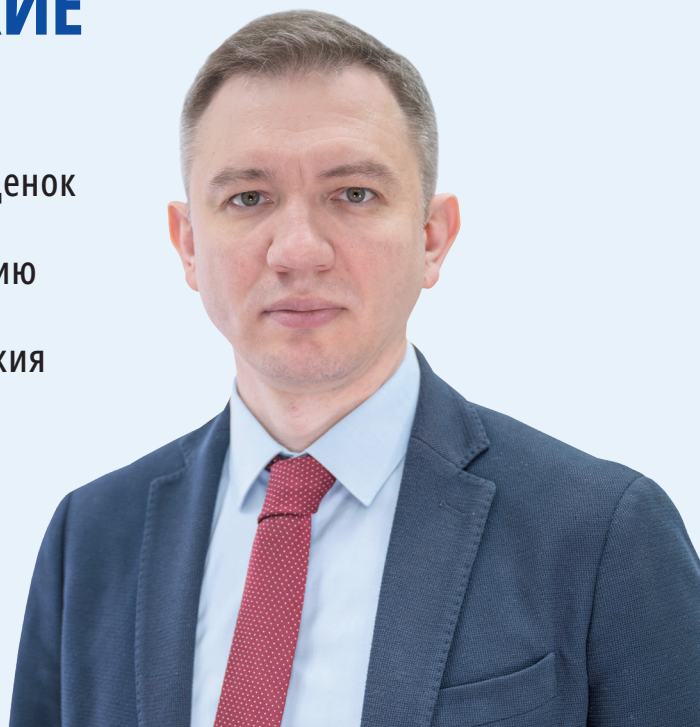
ОБНОВЛЕННЫЕ ПОДХОДЫ К СНИЖЕНИЮ РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА ЧЕРЕЗ НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

В преддверии нового раунда взаимных оценок ФАТФ пересмотрела ряд международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Существенные изменения претерпела Рекомендация 8 «Некоммерческие организации».



СЕРГЕЙ ТЕТЕРУКОВ

Исполнительный секретарь Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма



Предыдущий раунд взаимных оценок государств — членов ЕАГ продемонстрировал сложности в применении данной Рекомендации в регионе. Новые требования Рекомендации 8 могут стать причиной для новых трудностей и потребовать дополнительных ресурсов и навыков для их эффективной реализации.

Напомним, что основной целью Рекомендации является защита некоммерческих организаций (НКО) от неправомерного использования в целях финансирования терроризма. Некоммерческие организации играют важнейшую роль в государственных и социальных процессах, пользуются доверием населения. Вместе с тем они являются уязвимыми с точки зрения рисков финансирования терроризма (ФТ) в связи с наличием возможностей собирать и распределять материальные ресурсы, в том числе в

зонах вооруженных конфликтов и повышенной террористической активности.

При внесении изменений в Рекомендацию 8 ФАТФ исходила из того, что не все НКО одинаково подвержены рискам злоупотребления в целях финансирования терроризма, вследствие чего существенно изменила подходы к мерам, применяемым в отношении НКО.

Предыдущая редакция стандарта требовала от стран анализировать законодательство, регулирующее деятельность уязвимых НКО, и применять к ним целевые и пропорциональные меры в соответствии с риск-ориентированным подходом. Обновленная Рекомендация предписывает странам выявлять НКО, подпадающие под определение ФАТФ, оценивать связанные с ними риски ФТ и применять меры, не нарушая и не препятствуя их законной деятельности.

В рамках данной Рекомендации под НКО подразумевается «юридическое лицо, образование или организация, основным видом деятельности которых является сбор или распределение средств для благотворительных, религиозных, культурных, образовательных, социальных или братских целей или для осуществления других видов добрых дел».

На практике большинство стран используют широкое, комплексное определение НКО, классифицируя их по организационно-правовой форме или заявленным целям деятельности (например, благотворительные фонды, религиозные организации и др.). Ключевым критерием в этом остается отсутствие прибыли от деятельности, осуществляемой НКО, хотя с точки зрения стандартов ФАТФ основное внимание должно уделяться способности НКО собирать или распределять средства.

В отношении организаций, собирающих или распределяющих средства и обладающих повышенным риском ФТ, страны должны принимать **целенаправленные, пропорциональные и основанные на риске меры**. Иными словами, меры в отношении НКО должны соответствовать характеру и масштабу рисков финансирования терроризма и быть направленными на их снижение. Шаблонный подход ко всем типам НКО не соответствует Рекомендации 8.

Такие меры, включая мониторинг или надзор за деятельностью НКО, являются одним из элементов защиты некоммерческих организаций от злоупотреблений в целях финансирования терроризма. При этом надзор за НКО отличается от надзора в отношении финансовых организаций или УНФПП меньшей интенсивностью и ресурсоемкостью, поскольку характер их деятельности существенным образом отличается от работы НКО.

Другим элементом защиты НКО признаются меры саморегулирования и внутреннего контроля для управления рисками финансирования терроризма, разрабатываемые донорами или саморегулируемыми организациями НКО на основе оценки рисков.

Еще одним элементом выступают эффективные и пропорциональные санкции в отношении НКО или лиц, действующих от их имени, за финансирование или поддержку терроризма. Государственные органы должны иметь возможность применять санкции, направленные на устранение конкретных недостатков и оказывающие сдерживающий эффект.

Значительная роль отведена вопросам сотрудничества. Обновленная Рекомендация 8 подчеркивает не только важность международного взаимодействия, но и сотрудничества с самими некоммерческими организациями, в том числе в во-

просах выработки мер по снижению рисков и проведения информационно-разъяснительной работы по типологиям и трендам финансирования терроризма.

Ключевым изменением Рекомендации 8 является то, что перечисленные меры в отношении НКО не должны неоправданно нарушать или препятствовать законной деятельности НКО. Это существенно изменяет парадигму подходов к формулированию и оценке требований стандарта, возможно, впервые в истории ФАТФ устанавливая не только минимальный порог применяемых мер, но и де-факто налагая ограничения на действия национальных компетентных органов.

В данном контексте также следует отметить одну из основных трудностей применения стандарта, связанную с интерпретацией терминов «неоправданно» и «законная деятельность». Секретариат ЕАГ инициировал проведение ряда консультаций по вопросам толкования терминов совместно с Секретариатом ФАТФ. В рамках данного диалога исходим из тезиса о том, что их применение является прерогативой суверенных государств в соответствии с внутренним законодательством.

Важность единого понимания требований Рекомендации 8 обусловлена не только возможностью снижения рейтингов при взаимных оценках, но и внедрением ФАТФ новой процедуры по устранению непредвиденных последствий применения стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении НКО. Эта новая процедура, созданная исключительно в целях оценки исполнения Рекомендации 8, предполагает отчетность стран перед ФАТФ или региональными группами по типу

ФАТФ, членами которых они являются. Эффективность данной процедуры еще только предстоит оценить.

Исследование, проведенное ЕАГ в 2024–2025 годах¹, выявило недостаточный уровень риск-ориентированных мер, применяемых в отношении НКО. Рейтинги, полученные государствами — членами ЕАГ в прошлом раунде взаимных оценок, указывают на то, что странам еще многое следует сделать для эффективности снижения рисков финансирования терроризма в секторе некоммерческих организаций.

Несмотря на всю свою сложность, Рекомендация 8 ФАТФ нацелена исключительно на снижение рисков, связанных с злоупотреблениями НКО в целях финансирования терроризма. При этом некоммерческие организации могут быть вовлечены и в отмывание денег, и в совершение предикатных преступлений. В этой связи стоит подчеркнуть, что не все меры, применяемые странами в отношении некоммерческого сектора, должны оцениваться с точки зрения соответствия Рекомендации 8. Например, меры по борьбе с использованием НКО для легализации преступных доходов или совершения экономических правонарушений могут разрабатываться и применяться странами вне рамок данной рекомендации, в частности, в рамках реализации мер Национальной оценки рисков в соответствии с Рекомендацией 1.

В целях содействия государствам — членам ЕАГ в имплементации Рекомендации 8 Секретариат продолжит изучать опыт стран — участниц Глобальной сети ФАТФ по оценке технического соответствия и эффективности ее применения. Мы будем информировать делегации о лучших практиках применения стандарта и изменениях в подходах к сектору некоммерческих организаций.

¹ «Лучшие практики и рекомендованные подходы к оценке рисков и применению риск-ориентированного подхода в надзоре за некоммерческими организациями» (https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/NPO_risk_assessment_and_RBA_paper_final_rus.pdf).

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПАРЛАМЕНТСКОЙ АССАМБЛЕИ ОДКБ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

Легализация преступных доходов, финансирование терроризма, а также финансирование распространения оружия массового уничтожения представляют собой серьезные угрозы для национальной и международной безопасности. Эти явления — серьезнейший вызов государственному суверенитету, государственным и общественным институтам, способствуют росту теневой экономики и фактически являются питательной базой для организованной преступности, терроризма и иных насильственных форм экстремизма. Использование информационно-коммуникационных технологий, а также сложные транснациональные схемы затрудняют выявление и пресечение таких деяний. Поэтому нормативно-правовое противодействие указанным вызовам является одной из ключевых задач, которые в своей деятельности решает и Парламентская Ассамблея Организации Договора о коллективной безопасности.



➤ СЕРГЕЙ ПОСПЕЛОВ
 Ответственный секретарь
 Парламентской Ассамблеи ОДКБ,
 доцент ГУУ и МГИМО (У)
 МИД России, к. э. н.

На треке борьбы с легализацией преступных доходов еще в апреле 2014 года был подписан Меморандум о взаимодействии между Федеральной службой по финансовому мониторингу и Парламентской Ассамблеей Организации Договора о коллективной безопасности.

Этот документ отразил и вопросы международного сотрудничества, начавшегося еще в 2006 году в данной сфере, когда генеральный секретарь ОДКБ и председатель ЕАГ обратились к главам государств — членов ЕАГ с предложением к участию национальных подразделений финансовых разведок в операции ОДКБ «Канал».

ПА ОДКБ также не первый год работает с Росфинмониторингом в сфере борьбы с преступлениями в секторе высоких технологий.

В частности, по инициативе Росфинмониторинга и при его непосредственном участии под-

готовлены и приняты Ассамблеей следующие модельные акты ОДКБ.

Рекомендации по установлению прозрачности хозяйствующих субъектов, определению их бенефициарных владельцев и структуры собственности в государствах — членах ОДКБ (приняты 13.10.2017), разработаны на основе 24 и 25 Рекомендаций ФАТФ, которые в соответствии с Резолюцией 1617 Совета Безопасности ООН являются обязательными стандартами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, содержат в себе требования к прозрачности бенефициарной собственности юридических лиц и юридических образований.

Упомянутые рекомендации, а также пояснительные (методические) записки к ним регламентируют возможные варианты доступности в го-

сударстве информации о бенефициарных собственниках юридических лиц и юридических образований.

Акцент на транспарентности бенефициарной собственности как одном из важнейших элементов чистоты экономики спровоцировал повышенное внимание к данному вопросу как на различных международных площадках, так и в государствах — членах ОДКБ.

В рекомендациях раскрыты международные требования и инициативы, касающиеся прозрачности бенефициарной собственности хозяйствующих субъектов, обусловленность построения унифицированных систем ее мониторинга в государствах — членах ОДКБ, проанализированы лучшие мировые практики установления ее прозрачности, показана возможная эффективность от выстроенной системы мониторинга в государстве.

В государствах-членах созданы и реализуются национальные планы действий по принятию конкретных мер в сфере противодействия отмыванию денег и уклонению от уплаты налогов, включающие в себя меры по раскрытию информации о бенефициарных собственниках коллективных хозяйствующих субъектов.

Рекомендации по сближению законодательства государств — членов ОДКБ по вопросам конфискации имущества в интересах противодействия коррупции, финансированию терроризма и иным видам преступлений

(приняты 05.11.2019), преследуют цели:

- анализ основных видов и элементов конфискационных систем государств;
- выявление лучших практик построения конфискационных систем в государствах — членах ОДКБ;
- определение наиболее приемлемой модели в отношении правовых систем государств — членов ОДКБ и последующего восприятия передового законодательного опыта в данной сфере.

« В государствах-членах созданы и реализуются национальные планы действий по принятию конкретных мер в сфере противодействия отмыванию денег и уклонению от уплаты налогов, включающие в себя меры по раскрытию информации о бенефициарных собственниках коллективных хозяйствующих субъектов.

В рекомендациях рассмотрены виды конфискации, существующие в правовых системах мира, международные нормы, регламентирующие конфискационные процессы, нюансы, связанные с имплементацией в государствах определенных видов конфискации. Рассмотрены конфискационные системы государств — членов ОДКБ, а также сформированы предложения для взаимного их совершенствования.

На основе рекомендаций государствам — членам ОДКБ предоставлены модели имплементации недостающих в своей юрисдикции видов конфискации, распространенные в мире (общая конфискация; специальная конфискация; конфискация, не основанная на осуждении), используя российский опыт введения конфискации, не основанной на осуждении, которая осуществляется в рамках противодействия коррупции и финансированию терроризма, а также опыт Республики Казахстан по осуществлению конфискации, не основанной на осуждении, выраженной в разделе 15 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан (производство о конфискации до вынесения приговора).

Закрепление в законе указанной процедуры позволило избежать необходимости дополнительного истолкования высшими судебными органами уголовно-процессуального законодательства в части определения юридической



судьбы имущества, полученного преступным путем, и иных вещественных доказательств. Это позволило лучше защитить интересы третьих лиц, имеющих долю в арестованном имуществе, а также и само имущество.

Кроме того, в рекомендациях раскрыты положения, имеющие важное значение для расширения границ законодательства на примере законодательства Республики Казахстан.

Принятие рекомендаций позволило государствам — членам ОДКБ аргументированно выстраивать позицию при иллюстрации своих конфискационных систем в рамках защиты отчетов по исполнению многосторонних договоров, касающихся противодействия коррупции, транснациональной организованной преступности, в том числе на таких площадках, как:

- ▶ Группа государств по борьбе с коррупцией (ГРЕКО),
- ▶ Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ),
- ▶ Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ),
- ▶ Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНИБЭЛ).

Внедрение лучших законодательческих практик, представленных в рекомендациях, направлено на совершенствование конфискационных систем государств — членов ОДКБ с одновременной гармонизацией законодательства в данной сфере.

Рекомендации по противодействию незаконному обороту оружия массового уничтожения в рамках международных стандартов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (приняты 30.11.2020).

В результате масштабного пересмотра Рекомендаций ФАТФ, в 2012 году в стандартах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма появился блок требований, касающихся предотвращения распространения оружия массового уничтожения. С учетом этих изменений прошли взаимные оценки в ФАТФ и региональных группах, созданных по ее типу, членами которых являются государства — члены ОДКБ.

Разный уровень состояния соответствия международным стандартам законодательства о противодействии финансированию распространения оружия массового уничтожения обусловил потребность в гармонизации законодательства в данной сфере, ориентировании на передовой опыт и следование Рекомендациям ФАТФ.

В проекте рекомендаций рассмотрена природа и суть санк-

ционных режимов в отношении Ирана и КНДР по нераспространению оружия массового уничтожения, а также предложены меры, которые требуется ввести в государствах в целях предупреждения распространения оружия массового уничтожения, что позволило соблюсти требования Рекомендации 7 ФАТФ.

В проекте рекомендаций определены роль и место различных государственных органов в системе противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения, а их принятие позволило соблюсти требования Рекомендации 2 ФАТФ в части межведомственного взаимодействия.

Рекомендации по противодействию рискам неконтролируемого распространения виртуальных активов (приняты 05.12.2022), разработаны с учетом распространения новой формы расчетов и учета посредством условных единиц: виртуальной валюты (криптовалюты) и токенов.

В документах ФАТФ указывается, что платежные продукты и услуги на основе виртуальной валюты представляют риски отмывания денег и финансирования терроризма, а также риски совершения других преступлений, которые необходимо выявлять и снижать. Отмечается необходимость оценивать риски от платежных продуктов на основе криптовалюты, по итогам оценки рисков государствам следует принимать решения об объеме регулирования оборота криптовалюты.

 **В документах ФАТФ указывается, что платежные продукты и услуги на основе виртуальной валюты представляют риски отмывания денег и финансирования терроризма, а также риски совершения других преступлений, которые необходимо выявлять и снижать.**



Вопросы, рассматриваемые в рекомендациях, связаны с выработкой правовых средств подрыва экономических основ преступности и перекрытия каналов финансирования терроризма.

● **В рекомендациях государствам — членам ОДКБ предложена** наиболее желательная с точки зрения документов ФАТФ модель противодействия рискам неконтролируемого распространения виртуальных активов.

Сегодня в продолжение такой работы с учетом резолюций XII и XIII Антикоррупционных форумов, ряда научно-практических мероприятий, проведенных в 2024 году в рамках Петербургского международного юридического форума и Форума аналитиков, намечены меры по активизации законотворческой деятельности ОДКБ антиотмывочной направленности в рамках формирующейся Программы деятельности по сближению и гармонизации национального законотворчес-

тва государств — членов Организации на 2026–2030 годы.

В связи с этим отмечаю, что в настоящее время заявлены инициативы о реализации ряда новых мероприятий подобного рода, в том числе:

- Рекомендации по механизму приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в связи с подозрением в отмывании преступных доходов;
- Концепция финансовой безопасности государств — членов ОДКБ, а также ряд других.

Начиная с момента своего основания в 2006 году Парламентская Ассамблея ОДКБ приняла 97 модельных актов.

Тексты модельных актов ОДКБ размещены на сайте Ассамблеи.

Как показал анализ имплементации договорно-правовой и модельной базы ОДКБ в национальном законодательстве государств — членов Организации, проведенный Институтом законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации в 2021–2022 годах, положения принятых модельных актов в сфере

противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма на сегодняшний день в значительной степени имплементированы (инкорпорированы) в законодательстве государств — членов Организации.

Это есть реальный вклад парламентариев ОДКБ в усилия международного сообщества по противодействию коррупции и легализации преступных доходов на национальном и международном уровнях.

Считаем это крайне важным фундаментальным условием эффективного функционирования системы коллективной безопасности.

« **Начиная с момента основания в 2006 году, Парламентская Ассамблея ОДКБ приняла 97 модельных актов.**

РАЗВИТИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА: НАУЧНЫЙ ВЗГЛЯД



➤ **ТАЛИЯ ХАБРИЕВА**

Директор Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации (ИЗиСП), заместитель президента Российской академии наук, академик-секретарь Отделения общественных наук Российской академии наук, д. ю. н., профессор, заслуженный деятель науки Российской Федерации, заслуженный юрист Российской Федерации, заслуженный юрист Республики Татарстан

В анализируемой сфере российское законодательство последовательно прошло «формационный» (1993–2000 гг.), «адаптационный» (2001–2010 гг.) и «модернизационный» (2011–2020 гг.) этапы развития¹. Первый из них характеризовался восприятием положений различных международных актов² в контексте только формирующегося

Законодательство в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в Российской Федерации является важнейшим инструментом управления складывающимися общественными отношениями, образуя основу для реализации государственных функций органами публичной власти, реагирования на возникающие риски и своевременного парирования угроз национальной безопасности.

постсоветского правопорядка и определением подходов к противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Второй этап ознаменовался подготовкой Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Закон № 115-ФЗ) и сопряжением отечественного и международного уровней правового регулирования. Тем самым реализацию получила специфика правового регулирования, проявившаяся в том, что изначальная конвенционная основа была очерчена рамками национальных подходов к построению норм отраслевых правовых актов.

На третьем этапе средства противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма приобрели комплексный, межотраслевой характер.

В современный период (2021–2025 гг.) отечественное законодательство продолжает развиваться в условиях становления новой регуляторики и движения к многополярному миру, зачастую *ad hoc* откликаясь на стремительно меняющиеся реалии жизни общества в виде принятия ситуативных решений³. Однако приходится констатировать, что такая динамика не всегда является эффективной.

На долю теневой экономики с 2020 по 2024 год, по данным Росфинмониторинга и Росстата, ста-

¹ Научные концепции развития российского законодательства: монография / под ред. Т.Я. Хабриевой, Ю.А. Тихомирова; Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации. М.: Норма, 2024. 656 с.

Там же. С. 13; Хабриева Т.Я. Конституционные основы, тенденции и проблемы развития российского законодательства: 20-летний опыт и современное состояние // Журнал зарубежного законодательства и сравнительного правоведения. 2013. № 4. С. 556–557.

² Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (заключена в г. Вене 20.12.1988), Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (заключена в г. Страсбурге 08.11.1990), Конвенция против транснациональной организованной преступности (принята в г. Нью-Йорке 15.11.2000) и др.

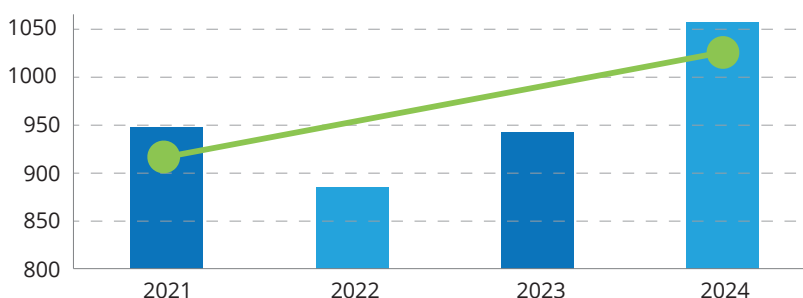
³ Научные концепции развития российского законодательства. М., 2024. С. 14 и др.; Правовое управление в кризисных ситуациях: монография / отв. ред. Ю.А. Тихомиров. М., 2022. 280 с.

бильно приходилось 18–20% ВВП России⁴. При этом показатели преступности остаются достаточно высокими и демонстрируют существенный рост (рис. 1).

Статистические данные позволяют сделать вывод о том, что динамика показателей преступности в рассматриваемой сфере не отражает общей ситуации с преступностью в России, в целом характеризующейся снижением количества зарегистрированных актов преступного поведения. Следует при этом отметить индикативный характер указанных показателей, поскольку наряду с ними увеличивается количество как предикатных деяний (например, получение преступных доходов в результате кибермошенничества), так и фактов совершения преступлений террористического характера. Занимая промежуточное звено между совершением преступлений в целях получения преступных доходов и их последующим использованием для финансирования преступной деятельности, в том числе подготовки террористических актов, отмывание преступных доходов требует особого внимания со стороны правоохранительных и контролирующих органов, так как анализируемые отношения наиболее подвержены преступному воздействию.

При этом важно учитывать, что на сферу противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма оказывают влияние, помимо беспрецедентных геополитических рисков, процессы цифровизации экономики и управления. С одной стороны, внедрение в практику современных технологических решений и механизмов учета в регуляторной среде новых форм под-

Рис. 1. Количество преступлений, выявленных субъектами учета, в отчетном периоде по ст. 174 и 174.1 УК РФ
(по данным ГИАЦ МВД России)



верждения фактов хозяйственной жизни позволяет повысить эффективность деятельности правоохранительных и контролирующих органов. С другой стороны, активное развитие технологий, включая цифровые, само по себе послужило основой для увеличения количества преступлений в рассматриваемой сфере, поскольку ситуативные решения о внесении изменений в законодательство не коррелируют экстенсивному характеру их развития в полной мере.

К сожалению, такая траектория развития законодательства часто оценивается как основная и даже безальтернативная. Однако исследования ИЗиСП показали ограниченность потенциала и невысокую результативность данного подхода⁵, и в них аргументирована высокая значимость прогнозного видения динамики правовой сферы и необходимости концептуализации доктринального знания на научном и практическом (официальном) уровнях. Особенно актуально такое видение при разработке правовых средств противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма ввиду того, что она одновременно

связана с системами финансовой, антитеррористической и государственной безопасности: «средства-установления ... "пересекаются" с материальными и процессуальными средствами ... в бюджетной, налоговой, публичной банковской, денежно-кредитной, валютной и других сферах»⁶.

В данном контексте именно при участии научного сообщества могут быть предложены оптимальные варианты развития отечественного законодательства, позволяющие поддерживать российскую правовую систему и правопорядок в устойчивом состоянии, эффективно управлять обществом как в ординарных условиях, так и при возникновении экстраординарных ситуаций, сохраняя целостность правового уклада, необходимого для решения задач экономического и социального развития государства⁷.

В современный период российское законодательство в области противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма развивается по двум ключевым направлениям (рис. 2):

- 1) расширение сферы действия закона⁸;

⁴ Федеральная служба по финансовому мониторингу [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fedsfm.ru/>. (дата обращения: 07.08.2025); Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 07.08.2025).

⁵ Научные концепции развития российского законодательства. М.: 2024. С. 14–15 и др.

⁶ Правовые средства обеспечения финансовой безопасности: монография / отв. ред. И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина. М.: Норма; ИНФРА-М, 2019. С. 41.

⁷ Чиханчин Ю.А. Система финансовой безопасности Российской Федерации: концептуальные подходы и решения: научный доклад / под ред. Т.Я. Хабриевой, Ю.А. Чиханчина. М.: Наука, 2015. С. 44.

⁸ Закон. Обеспечение безопасности и реальной экономики: монография / Т.Я. Хабриева, Ю.А. Тихомиров, О.В. Гутников и др.; под ред. Т.Я. Хабриевой; Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации. М.: Проспект, 2020. 48 с.

2) цифровизация экономики и управления⁹.

Внимание к данным направлениям небезосновательно. Экономике нужны как быстрые финансово-правовые решения, так и политика, способствующая некриминальному экономическому росту в долгосрочной перспективе¹⁰.

В частности, изменения в Закон № 115-ФЗ, связанные с расширением сферы его действия, в последние годы касались таких важных вопросов, как:

- финансирование диверсионной, экстремистской деятельности;
- приостановление/отмена запрета деятельности организации, включенной в федеральный список, в том числе иностранной и международной организаций, признанных террористическими;
- совершенствование мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- оптимизация мер идентификации клиента;
- распространение положений Закона № 115-ФЗ на операции с драгоценными металлами и камнями, ювелирными и другими изделиями из них, ломом таких изделий, осуществленными с физическим лицом¹¹.

При этом по вопросам цифровизации экономики и управления в Закон № 115-ФЗ были внесены изменения, обусловленные необходимостью:

- уточнения порядка упрощенной идентификации;
- совершенствования механизмов использования единой биометрической системы;
- распространения положений

Закона № 115-ФЗ на операции с цифровыми правами и финансовыми активами, а также на майнинг, деятельность операторов и участников платформы цифрового рубля;

- учета проведения и идентификации операций с цифровой валютой;
- закрепления порядка применения положений Закона № 115-ФЗ при экспериментальных правовых режимах¹².

Вместе с тем важно обратить внимание на то обстоятельство, что правовая регламентация противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма заложена в нормах практически всех ключевых отраслей права (включая гражданское, финансовое, административное, уголовное).

Регулирование здесь полифункционально, соответственно не может ограничиваться внесением только в Закон № 115-ФЗ точечных изменений, но должно учитывать, каким образом и на какие институты они будут оказывать влияние в межотраслевом плане и потребуются ли корреспондирующие совершен-

ствование норм отраслевого законодательства.

Одной из ключевых проблем современного этапа развития законодательства в рассматриваемой сфере остается правовая регламентация категорий «денежные средства», «электронные денежные средства», «валютные ценности», «цифровые финансовые активы», «цифровые валюты» и проч., которые одновременно могут быть использованы как в легальном гражданском обороте, так и в преступных целях. Так, по данным Центрального Банка Российской Федерации, только в январе – июне 2025 года выявлено 4183 субъекта (компаний, проектов, индивидуальных предпринимателей и др.) с признаками нелегальной деятельности, в том числе с признаками финансовых пирамид, использующих криптовалюты и как способ привлечения средств пользователей, и как актив, инвестиции в который гарантируют быстрый доход. При этом более 80% всех выявленных пирамид предлагали участникам для перевода средств в проект использовать криптовалюты, около 20% — иностранные платежные сервисы¹³.

Рис. 2. Динамика внесения тематических изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»



⁹ Хабриева Т.Я. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики: стратегические задачи и правовые решения // Всероссийский криминологический журнал. 2018. Т. 12. № 4. С. 459–467.

¹⁰ Научные концепции развития российского законодательства. М., 2024. С. 133.

¹¹ См.: Федеральные законы от 24.06.2025 № 162-ФЗ, от 28.12.2024 № 522-ФЗ, от 28.12.2024 № 513-ФЗ, от 08.08.2024 № 275-ФЗ, от 08.08.2024 № 254-ФЗ, от 18.03.2023 № 76-ФЗ, от 18.03.2023 № 74-ФЗ, от 29.12.2022 № 607-ФЗ, от 29.12.2022 № 595-ФЗ, от 19.12.2022 № 540-ФЗ, от 05.12.2022 № 498-ФЗ, от 14.07.2022 № 331-ФЗ, от 28.06.2022 № 219-ФЗ, от 30.12.2021 № 483-ФЗ, от 21.12.2021 № 423-ФЗ, от 19.11.2021 № 370-ФЗ, от 02.07.2021 № 355-ФЗ, от 01.07.2021 № 266-ФЗ, от 28.06.2021 № 230-ФЗ, от 11.06.2021 № 165-ФЗ, от 30.04.2021 № 120-ФЗ.

¹² См.: Федеральные законы от 07.04.2025 № 67-ФЗ, от 23.05.2025 № 105-ФЗ, от 28.12.2024 № 521-ФЗ, от 08.08.2024 № 222-ФЗ, от 08.08.2024 № 221-ФЗ, от 22.07.2024 № 210-ФЗ, от 29.05.2024 № 119-ФЗ, от 11.03.2024 № 45-ФЗ, от 19.10.2023 № 503-ФЗ, от 10.07.2023 № 308-ФЗ.

¹³ Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке // Центральный Банк Российской Федерации. URL: https://cbr.ru/analytics/inside/2025_1/#highlight=криптовалюты.

Исследования показывают: при разработке законодательных инициатив не всегда учитывается, что в различных отраслях законодательства одним и тем же категориям может придаваться дифференцированное смысловое значение либо их правовое регулирование требует комплексного подхода, в силу чего изменения, связанные с расширением или совершенствованием инструментария противодействия, предполагают также анализ нормативных правовых актов иной отраслевой принадлежности. С этих позиций следует согласиться с И.И. Кучеровым в том, что право денежного обращения («или валютное право в широком его понимании»), будучи одной из подотраслей финансового права, включает в свой предмет общественные отношения, складывающиеся не только в процессе эмиссии, хранения, перевозки, инкассации, уничтожения и замены наличных денег, ведения кассовых операций, использования национальной и иностранной валюты при осуществлении наличных и безналичных расчетов, но также в процессе осуществления контроля за денежным обращением, валютного контроля и противодействия легализации (отмыванию) денежных средств¹⁴.

Примечательно, что понятие денежных средств широко используется в положениях Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ) для целей регулирования имущественных отношений, являющихся предметом гражданско-правового регулирования. Однако Конституционный Суд Российской Федерации неоднократно обращал внимание на то обстоятельство, что понятие «денежные средства» и, соответственно, их

правовой режим не идентичны в различных отраслях законодательства.

● **Примером необходимости использования дифференцированного отраслевого подхода к правовому режиму денежных средств является,** в частности, сформулированная Конституционным Судом Российской Федерации правовая позиция, в соответствии с которой применение правовых последствий статьи 395 ГК РФ, связанных с ответственностью за неисполнение денежного обязательства по причине пользования чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо по причине неосновательного получения или сбережения за счет другого лица, возможно не во всех случаях совершения подобных неправомерных действий, но лишь тогда, когда спорные правоотношения являются гражданско-правовыми, а нарушенное обязательство денежным, либо когда законодатель санкционировал возможность применения таковых к соответствующим правоотношениям¹⁵.

В этом аспекте следует отметить значимость трактовки содержания понятия «денежные средства», закрепленной в постановлении Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 07.07.2015 № 32¹⁶, которая, по сути, стала новаторской. В частности, согласно толкованию Верховного Суда Российской Федерации данная категория охватывает не только наличные денежные

средства в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, безналичные денежные средства, в том числе электронные денежные средства, но также денежные средства, преобразованные из виртуальных активов (криптовалюты), приобретенные в результате совершения преступления.

Важно подчеркнуть, что, несмотря на неизменность положения Закона № 115-ФЗ, связанного с определением понятия «отмывание денежных средств», существенным образом изменилось содержание понятия «денежные средства» в разрезе генезиса актуальных для антиотмывочной деятельности изменений нормативных правовых актов, регламентирующих сущностные аспекты денежных средств.

Так, исходя из изменений, внесенных в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», указанное выше толкование понятия «денежные средства», данное Верховным Судом Российской Федерации и направленное на отнесение к ним электронных денежных средств, очевидным образом связано с закреплением определения понятия «электронные денежные средства» (не «электронные деньги», а именно «электронные денежные средства»), что свидетельствует о параллельном расширении требований антиотмывочного законодательства, сферы уголовно-правовой охраны соответствующих общественных отношений и позитивного регулирования, связанного с формированием правового института платежной системы.

То же касается феномена альтернативных «денежных» средств, которые, с одной стороны, как уже

¹⁴ См.: Кучеров И.И. Право денежного обращения как основа архитектуры финансового права // Финансовое право на рубеже эпох: монография / под ред. И.И. Кучерова. М.: Проспект, 2024. С. 132–133.

¹⁵ См.: Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 19.04.2001 № 99-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы открытого акционерного общества «Большевик» на нарушение конституционных прав и свобод пунктом 3 статьи 2 и пунктом 1 статьи 395 Гражданского кодекса Российской Федерации»; Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 15.10.2024 № 46-П «По делу о проверке конституционности пункта 1 статьи 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, пункта 2 статьи 152 и пункта 2 статьи 153.1 Семейного кодекса Российской Федерации в связи с жалобой гражданки Н.Г. Исаковой».

¹⁶ См.: Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 7 июля 2015 года № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» (в редакции от 26.02.2019 № 1) // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. 2019. № 4.

было отмечено, могут стать базой для их преобразования в приобретенные в результате совершения преступления денежные средства из виртуальных активов (криптовалюты), а с другой, — сами по себе как таковые для целей антиотмывочной деятельности объявлены имуществом (статья 3 Закона № 115-ФЗ в редакции Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее — Закон о цифровых финансовых активах и цифровой валюте)). Следует обратить внимание и на то обстоятельство, что статья 14 Закона о цифровых финансовых активах и цифровой валюте, посвященная обороту цифровой валюты, выделяет такие действия, как организация выпуска и выпуск цифровой валюты в Российской Федерации (являющийся целью майнинга цифровой валюты), организация обращения в Российской Федерации цифровой валюты, которые по общему правилу (исключая экспериментальные правовые режимы) должны осуществляться «с использованием доменных имен и сетевых адресов, находящихся в российской национальной доменной зоне, и (или) информационных систем, технические средства которых размещены на территории Российской Федерации, и (или) комплексов программно-аппаратных средств, размещенных на территории Российской Федерации».

Таким образом, цифровая валюта, выпуск которой осуществляется в соответствии с Законом о цифровых финансовых активах и цифровой валюте, в целях антиотмывоч-

ного законодательства, с одной стороны, является имуществом. С другой стороны, соответствующие меры могут быть приняты лишь в отношении такой цифровой валюты, которая имеет взаимосвязь с объектами российской информационной инфраструктуры. Тем самым не все цифровые валюты, которые сегодня существуют в мире, подпадают под действие Закона № 115-ФЗ, и в этом отношении отечественному законодателю есть куда двигаться.

Кроме того, наблюдается значительный временной интервал между принятием связанных между собой изменений в Закон № 115-ФЗ и другие законы, например Уголовный кодекс Российской Федерации (далее — УК РФ), Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации (далее — УПК РФ). В частности, имуществом для целей уголовного закона цифровая валюта не признана до сих пор, тогда как в отраслевом законодательстве соответствующие предписания появились еще в 2020 году с принятием Закона о цифровых финансовых активах и цифровой валюте.

Более того, до настоящего времени нет аналогичного решения и по цифровым финансовым активам (правам), уголовно-правовой и уголовно-процессуальный статус которых до сих пор не определен¹⁷, равно как и не разработаны механизмы, позволяющие не только осуществлять процессуальную деятельность в отношении таких активов (валют), которые, помимо про-

чего, не обладают способностью долгосрочно сохранять собственную ценность, но и организовывать их хранение. Так, представляется неопределенным разрешение вопроса о том, кому именно может быть адресовано постановление об аресте цифрового финансового инструмента и как будет обеспечена его сохранность. Отсутствует ясность, в каком порядке органам предварительного расследования надлежит осуществлять действия, направленные на обеспечение возмещения причиненного преступлением вреда, в случае, когда злоумышленником был получен такой инструмент, может ли государство обратиться с иском на такой инструмент, который не связан с российской информационной инфраструктурой, и т. д.

Подводя итог, можно констатировать, что развитие законодательства в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма должно учитывать его полифункциональный характер, способность органов публичной власти реализовывать возложенные на них функции в межотраслевом взаимодействии, а также базироваться на прочном научном фундаменте, поддержание которого в актуальном состоянии — задача российских ученых¹⁸. Консолидация науки и практики остается одним из факторов обеспечения национальной безопасности и суверенитета России в современных геополитических реалиях.



Консолидация науки и практики остается одним из факторов обеспечения национальной безопасности и суверенитета России в современных геополитических реалиях.

¹⁷ Так, Министерством юстиции Российской Федерации только в 2025 году был разработан проект федерального закона «О внесении изменений в статью 104.1 Уголовного кодекса Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации», предусматривающий, что цифровая валюта для целей уголовного и уголовно-процессуального законодательства признается имуществом и тем самым может быть конфискована. В то же время в данном законопроекте нет положений, связанных с цифровыми финансовыми активами.

¹⁸ Хабриева Т.Я. Участие научного сообщества России в национальной антиотмывочной системе // Финансовая безопасность. 2019. № 24. С. 6–15.



АНТИОТМЫВОЧНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО КАЗАХСТАНА: ВЫЗОВЫ И РЕШЕНИЯ



➤ БЕКТУР БАКЕНОВ

Руководитель Управления нормотворческой деятельности Департамента правового обеспечения Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу

Республика Казахстан продолжает развитие национальной антиотмывочной системы посредством поступательной адаптации существующей законодательной базы ПОД/ФТ/ПРОМУ в контексте развития финансовых технологий и соответствующих новых рисков. Одним из наиболее актуальных вопросов на сегодня остается борьба с дропперством, а также назревшая потребность дальнейшего расширения перечня субъектов финансового мониторинга путем признания таковыми операторов сотовой связи.

Явление дропперства, общераспространенного феномена использования банковских карт подставных лиц (так называемых дроп-карт) в нелегальных финансовых схемах (в том числе в целях ОД/ФТ), не обошло стороной и Казахстан.

Лишь за последние полтора года Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу было заблокировано более 8 тысяч дроп-карт в ходе совместной работы с банковским сектором и выработан ряд мер, включая:

- выработку дополнительных алгоритмов выявления признаков

моделей поведения, присущих дропперам;

- усовершенствование правил внутреннего контроля среди банковских учреждений;
- разработку соответствующих типовых и памяток по требуемым незамедлительным действиям для комплаенс-служб.

Факт того, что основной массив выявляемых дропперов приходится на долю нерезидентов (с последующим информированием зарубежных партнеров об установленных фактах), также сказался на принятых решениях.

Регуляторными органами усилены требования при открытии банковских счетов, в чьи дополнительные меры контроля по нерезидентам вошли:

- возможность открытия счета только в личном присутствии;
- ограничение срока действий карт до одного года.

В то же время обновление действующих критериев подозрительности поможет банкам в процедуре автоматического выявления высокорисковых клиентов и последующей периодической верификации (не реже одного раза в год).

В превентивных целях закреплено нормативное требование о совпадении данных абонента мобильного номера с владельцем привязанной платежной карты. Это не только будет способствовать снижению вероятности участия подставных лиц, но и дальнейшей синергии на фоне усиленной ответственности за передачу банковских карт третьим лицам.

Вкупе ряд вышеуказанных мер должен положительно отразиться на статус-кво и способствовать укреплению антиотмывочной системы Казахстана.

Иной актуальный вопрос — расширение перечня субъектов финансового мониторинга до операторов сотовой связи. Такая поправка включена в Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», подписанный Президентом Республики Казахстан 19 сентября 2025 года.

Как показывает практика, данный сектор также подвержен проб-

лематике ОД/ФТ, в том числе уже отмеченной угрозе вовлечения подставных лиц.

Принятые поправки позволят операторам сотовой связи в обязательном порядке принимать превентивные меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, включая надлежащую проверку клиентов, хранение данных и направление сообщений о подозрительных операциях в уполномоченный орган.



Операторы сотовой связи будут представлять информацию об аномальных пополнениях абонентских номеров и нести обязательства по идентификации лиц, приобретающих сим-карты.

При этом операторам не будут устанавливаться требования по направлению пороговых сообщений, традиционно применяемые к иным участникам финансового сектора (провайдеры сотовой связи подпадают под это определение в связи с предоставле-

нием услуг по переводу, выпуску и управлению платежными средствами).

Вышеуказанный Закон также включает институциональное регулирование понятия «подозрительная деятельность клиента», требование по направлению соответствующих сообщений в Агентство по финмониторингу (на основе совокупных действий по операциям с деньгами или иного имущества клиентов СФМ) и пересмотр системы оценки рисков (с разделением на 2 уровня — национальной, проводимой АФМ, и секторальной, возлагаемой на государственные органы — участников нацсистемы ПОД/ФТ).

По ряду иных актуальных уязвимостей (в том числе вовлечения юрлиц в схемы ОД и криминального обналичивания) ведется схожая межведомственная работа с последующей выработкой и реализацией требуемых превентивных мер.

Вся вышеуказанная работа по развитию антиотмывочного законодательства Республики Казахстан отражает стремление государства к повышению прозрачности финансовой системы и ее устойчивости к современным угрозам.

Последовательное внедрение международных стандартов ФАТФ, посильное участие всех членов национальных антиотмывочных систем и своевременная идентификация рисков трендов остаются фундаментальными условиями крепкой базы в борьбе с угрозами ОД/ФТ/ФРОМУ.



Последовательное внедрение международных стандартов ФАТФ, посильное участие всех членов национальных антиотмывочных систем и своевременная идентификация рисков трендов остаются фундаментальными условиями крепкой базы в борьбе с угрозами ОД/ФТ/ФРОМУ.



ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО КЫРГЫЗСТАНА: КУРС НА БОРЬБУ С ОРГПРЕСТУПНОСТЬЮ



▶ ТИЛЕК САЯКБАЕВ

Начальник управления стратегического анализа и оценки рисков Государственной службы финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики

Оргпреступность является транснациональным явлением, особенно ярко проявляющимся в таких видах преступной деятельности, как контрабанда, незаконный оборот наркотиков и легализация (отмывание) преступных доходов. Сложная взаимосвязь этих действий подчеркивает глобальный характер оргпреступности и необходимость согласованных усилий по борьбе с ней. К тому же в современном мире происходит активное финансовое взаимодействие оргпреступности

Организованная преступность (далее — оргпреступность) является одним из основных факторов, дестабилизирующих общественную, экономическую и политическую жизнь, препятствующих социально-экономическим реформам по оздоровлению общества.

и терроризма. В некоторых случаях транснациональные преступные организации, специализирующиеся на общеуголовных преступлениях, становятся спонсорами террористических организаций.

Масштабы оргпреступности в Кыргызской Республике представляли реальную угрозу национальной безопасности. По данным Министерства внутренних дел Кыргызской Республики, численность активных членов организованных преступных групп (далее — ОПГ) на территории республики на начало 2024 года составляла более 440 человек.

Согласно Глобальному индексу организованной преступности на 2023 год, Кыргызстан состоял в топ-40 стран мира с умеренным индексом преступности.

В целях создания правовых основ и повышения эффективности противодействия финанси-

нию организованных групп или преступных сообществ, создаваемых для совершения преступлений, в базовый Закон Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» в январе 2025 года внесены изменения. Указанный закон устанавливает систему мер, направленных на противодействие финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также на противодействие финансированию экстремистской деятельности, финансированию организованных групп или преступных сообществ и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Это значит, что в борьбе с оргпреступностью будут применяться все меры противодействия, заложенные антиотмывочным законода-

тельством Кыргызской Республики.

Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики дополнен «Перечнем физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об осуществлении и (или) участии в осуществлении преступной деятельности».

В новой редакции Закона КР от 29 мая 2013 года № 82 «О противодействии организованной преступности» введены такие понятия, как «проверка финансового положения» и «применение целевых финансовых санкций». Кроме того, прописано, что член ОПГ — это лицо, умышленно принимающее участие в деятельности организованной группы, преступного сообщества или оказывающее содействие в создании условий для их поддержания, развития или финансирования, а также лицо, которое прямо или косвенно либо через третьих лиц действовало от имени или по заданию или в интересах организованной группы либо преступного сообщества.

Государственные органы в новом законе разделены на осуществляющие противодействие ОПГ (правоохранительные органы) и содействующие противодействию (Минобороны, Минюст, Финразведка, ГТС, ГНС и другие).

В разрабатываемом проекте «Государственной программы по противодействию организованной преступности в Кыргызской Республике на 2025–2030 годы» отмечается, что современные организованные преступные группы активно используют криптовалюты, анонимные финансовые инструменты, цифровые платформы, схемы отмывания преступных доходов через международные каналы, теневые финансовые потоки и коррупционные связи.

Отмечается, что важным элементом международного взаимодействия станет интеграция национальной системы финансового мониторинга с профильными гло-

бальными структурами, включая Евразийскую группу по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), Группу «Эгмонт» и Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников СНГ (СРПФР). Внедрение автоматизированных решений по обмену данными о подозрительных транзакциях обеспечит эффективное отслеживание финансовых потоков, связанных с оргпреступностью, позволит своевременно блокировать ресурсы, направляемые на преступную деятельность, и укрепит общий архитектурный каркас финансовой безопасности страны.

Несмотря на достигнутые отдельные успехи, в национальной практике пока не сформированы устойчивые механизмы согласованного уголовного и финансового преследования, соответствующие Рекомендациям ФАТФ и другим международным инструментам. Для устранения этих барьеров требуется комплексное обновление нормативного регулирования, институциональное усиление подразделений финансовой разведки, а также внедрение современных информационно-аналитических платформ, способных обеспечивать сквозной контроль и анализ подозрительных операций с учетом международных методик и стандартов обмена данными.

Разворачивающаяся активная борьба с оргпреступностью позволила увеличить штатную численность сотрудников ГСФР КР в 2025 году на 10 единиц, и предполагается дополнительно выделить еще 10 единиц в начале 2026 года. Это позволило укрепить институциональный потенциал службы и дополнительно создать в управлении оперативного анализа Сектор противодействия оргпреступности.

Современная трансформация организованной преступности, выходящая в ее «вращивании» в экономическую и финансовую сфе-

ры, а также в органы государственного управления, представляет одну из существенных угроз для социально-экономической стабильности, финансовой безопасности и в целом для всей национальной безопасности Кыргызской Республики.

Существующее сегодня законодательство Кыргызской Республики, сосредоточенное на борьбе с наиболее общественно опасными деяниями, такими как коррупция, террористическая и экстремистская деятельность, легализация (отмывание) преступных доходов, носящими глубокий организованный характер, не может эффективно противодействовать им по причине отсутствия должного эффективного механизма и нормативной правовой базы в борьбе со всей системой организованной преступности.

Принятые меры всецело соответствуют международным стандартам по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (18-я Рекомендация ФАТФ) и обеспечению финансовой безопасности Кыргызской Республики.

Определение масштаба криминальной деятельности, выявление криминальных связей и группировок, розыск преступных активов, подлежащих аресту и конфискации, а также сбор доказательств, которые могут быть использованы в суде — все это будет осуществляться в рамках финансового расследования, которое способствует общему повышению эффективности системы противодействия финансированию преступной деятельности. Кроме того, финансовое расследование может служить механизмом выявления неизвестных ранее предикатных преступлений и позволит выявить другие лица и группы, причастные к преступной деятельности.



ВСЕСТОРОННИЙ ПОДХОД ОАЭ К ПОД/ФТ: НАЦИОНАЛЬНАЯ СТРАТЕГИЯ И РЕАКЦИЯ НА НОВЫЕ УГРОЗЫ

Путь Объединенных Арабских Эмиратов (ОАЭ) к обеспечению финансовой безопасности — это не только пример проведения масштабных реформ в сжатые сроки, но и демонстрация стратегического видения и эффективного государственного управления. Благодаря принятию всесторонних законодательных мер, усилению правоприменительных механизмов и модернизации надзорной системы согласно высоким мировым требованиям национальная система соответствует международным стандартам и передовой практике. Эти решительные шаги получили широкое международное признание. Результат имеет значение не только для репутации страны: он отражает устойчивое намерение ОАЭ сформировать сильную, нацеленную на будущее систему финансовой безопасности, способную обеспечить лидерство страны на региональном и глобальном уровнях в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

➤ Генеральный секретариат Национального комитета по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и нелегальными организациями

Всего за несколько лет ОАЭ стали надежным и авторитетным финансовым центром. Это не случайный результат, это итог целенаправленной национальной стратегии, основанной на принципах устойчивости, модернизации и инноваций. При сочетании более совершенной законодательной базы, эффективных механизмов взаимодействия, усиленного правопорядка, международного сотрудничества и цифровых инструментов мониторинга ОАЭ выстроили устойчивую архитектуру

финансовой безопасности, способную противостоять рискам отмывания денег, финансирования терроризма и иных финансовых преступлений.

Всей работой в сфере противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ПРОМУ) в ОАЭ руководит Высший комитет по реализации Национальной стратегии ПОД/ФТ. Ключевым элементом системы выступает Национальный комитет по противодействию

отмыванию денег, финансированию терроризма и преступным организациям (NAMLCFTC). Это основной орган, ответственный за выработку государственной политики и межведомственного взаимодействия. В его составе — руководители министерств, надзорных органов, правоохранительных и разведывательных структур, что обеспечивает комплексный государственный подход. Генеральный секретариат NAMLCFTC, как национальный координатор, контролирует реализацию и регулярное обновление

Рис. 1. Структура Национального комитета ОАЭ по ПОД/ФТ с профильными подкомитетами



политики и стратегий с учетом возникающих рисков.

Восемь подкомитетов фокусируются на ключевых направлениях:

- техническое соответствие;
- расследование преступлений, связанных с отмыванием денег;
- работа надзорных органов;
- национальная оценка рисков;
- противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения;
- регистрация юридических лиц (бенефициарной собственности);
- международное сотрудничество;
- государственно-частное партнерство.

Национальная стратегия ПОД/ФТ/ФРОМУ на 2024–2027 годы, утвержденная Высшим комитетом и одобренная Кабинетом министров, включает **11 стратегических целей**, которые охватывают все основные элементы эффективной системы ПОД/ФТ. Эти цели подчеркивают риск-ориентированный подход и предусматривают укрепление внутреннего и внешнего взаимодействия для обмена информацией, усиления надзора за финансовыми учреждениями и УНФПП, более эффективного выявления и расследования незаконных финансовых потоков, а также для совершенствования правовой и нормативной базы в связи с воз-

никающими угрозами. Стратегия также акцентирована на оптимизации ресурсов (человеческих и технологических), расширении использования финансовой разведки и аналитики данных, обеспечении прозрачности бенефициарного владения и развитии эффективного государственно-частного партнерства. Один из приоритетов связан с **предупреждением рисков, таких как виртуальные активы и киберпреступность**, что отражает выводы последней национальной оценки рисков (НОР). Чтобы эти цели соответствовали стандартам ФАТФ и результатам НОР, ОАЭ стремится постоянно повышать эффективность и устойчивость своей национальной системы ПОД/ФТ.

Все соответствующие государственные органы участвуют в работе подкомитетов, что обеспечивает согласованность политик, правоприменения, регулирования и взаимодействия с частным

сектором. В итоге Национальная стратегия ОАЭ по ПОД/ФТ/ФРОМУ оформлена как подробный, ориентированный на результат Национальный план действий. Этот документ закрепляет четкие зоны ответственности в рамках устойчивой системы управления, которая включает подкомитеты и представителей министерств, правоохранительных и надзорных органов, других компетентных ведомств.

Ход реализации мероприятий систематически отслеживается через платформу AML Track, разработанную Генеральным секретариатом. Защищенная государственная платформа объединяет всех участников процесса и обеспечивает контроль за выполнением плана в режиме реального времени. Интеграция технологий в процесс управления проектами и обмена данными позволяет ОАЭ реализовывать межведомственные инициативы с обеспечением прозрачности, повышением от-

« Интеграция технологий в процесс управления проектами и обмена данными позволяет ОАЭ реализовывать межведомственные инициативы с обеспечением прозрачности, повышением ответственности и оперативной корректировкой приоритетов при изменении рисков.

ветственности и оперативной корректировкой приоритетов при изменении рисков.

AML Track — пример широкой цифровой трансформации в ОАЭ: платформа повышает точность данных, гарантирует эффективный анализ тенденций и способствует своевременному обмену информацией между различными органами. Все это в совокупности: НОР, Национальная стратегия и скоординированная структура подкомитетов, предоставление цифровых инструментов, таких как AML Track, — отражает инициативный межведомственный подход к обеспечению устойчивой финансовой системы. Такой подход основан на надежной оценке рисков, целевых стратегических мерах и постоянном мониторинге эффективности.

НОВЫЕ РИСКИ И ДЕЙСТВИЯ ОАЭ

Второй раунд НОР в ОАЭ был проведен в рамках комплексного межведомственного проекта с использованием инструмента Всемирного банка и на основе предыдущих оценок. В ходе оценки были собраны многочисленные данные, налажено сотрудничество между государственным и частным секторами и организованы консультации с экспертами. Выявлены такие ключевые риски, как отмывание денег в торговле, сети с участием третьих лиц, злоупотребление корпоративными структурами и технологические угрозы. Благодаря НОР создана доказательная база для обновления государственной политики.

Одной из главных новых угроз стало злоупотребление виртуальными активами (ВА). В связи

 **Опыт ОАЭ показывает, что государство может быстро укрепить финансовую защиту, объединив такие направления работы, как оценка рисков, правовые реформы, создание специальных регулирующих органов, правоприменение и сотрудничество между государственным и частным секторами.**

с быстрым ростом популярности криптовалют ОАЭ провели специальную оценку риска неправомерного использования ВА. Выяснилось, что около 70% подозрительных случаев (инвестиционные аферы, отмывание через биржи и структурирование в крупных объемах с помощью стейблкоинов, таких как USDT), связаны с кошельками в даркнете или мошенническими магазинами. Эти прецеденты подтвердили необходимость устранения уязвимостей, связанных с ВА.

В ответ на это ОАЭ разработали надежную нормативно-правовую базу. Постановлением Кабинета министров от 2022 года № 111 ВА и ПУВА включены в сферу обязательств по ПОД/ФТ; национальным регулирующим органом назначена Комиссия по фондовому рынку. Кроме того, Регулирующий орган Дубая по ВА (VARA), Служба финансово-бюджетного надзора Свободной финансовой зоны Абу-Даби (ADGM FSRA) и Управление финансового надзора Дубайского международного финансового центра (DIFC DFSA) разработали рамки работы с ВА, соответствующие стандартам ФАТФ. Центральный банк усилил надзор за банками и поставщиками платежных услуг, связывающими фиатные валюты и криптовалюты, выпустил руководство по «красным флагам» и укрепил координацию надзорных органов.

К 2023 году в ОАЭ разработали единую нормативно-правовую архитектуру с возможностью сотрудничества в режиме реального времени с охватом таких органов, как Комиссия по фондовому рынку, Регулирующий орган Дубая по ВА, Служба финансово-бюджетного надзора, Управление финансового надзора, Центральный банк ОАЭ. Правоприменительная практика стала жесткой: штрафы, приостановка лицензий (например, BitOasis) и возбуждение уголовных дел против нелегализованных операторов. Крупные расследования привели к уничтожению сетей отмывания денег, через которые проводились миллионы в виде криптовалюты.

Опыт ОАЭ показывает, что государство может быстро укрепить финансовую защиту, объединив такие направления работы, как оценка рисков, правовые реформы, создание специальных регулирующих органов, правоприменение и сотрудничество между государственным и частным секторами. Подход ОАЭ к рискам, связанным с ВА, иллюстрирует гибкость управления и международное сотрудничество в деле защиты финансовой системы.

О ПРЕДЛОЖЕНИЯХ ПО РАЗВИТИЮ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

В настоящее время существенная часть поступающих в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку (далее — Комитет) законодательных инициатив в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) касается вопросов идентификации клиентов — физических лиц



▶ АНАТОЛИЙ АКАСОВ

Председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку, председатель совета Ассоциации банков России

В частности, в настоящее время в Государственной Думе рассматриваются следующие изменения в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Закон № 115-ФЗ):

1. В ходе надзорной деятельности ЦБ выявлены случаи нарушения

банковскими платежными агентами (далее — БПА) законодательства, выражающиеся в ненадлежащем исполнении обязанности по проведению идентификации. В частности, БПА допускались случаи незаконного использования персональных данных физических лиц для открытия без их ведома электронных кошельков, что создает значительные риски как для привлекающих их кредитных организаций, так и для граждан, на которых они открываются.

Последствия указанной деятельности могут характеризоваться вовлеченностью кредитных организаций в проведение высокорисковых операций, направленных на обеспечение расчетов между физическими лицами и теневым бизнесом, включая переводы денежных средств в пользу криптообменников, нелегальных онлайн-казино, букмекерских контор и т. п.

Кроме того, злоумышленники по открытым без ведома физических лиц электронным кошелькам совершают операции по

переводу денежных средств без добровольного согласия клиента с дальнейшим выводом похищенных денег.

С учетом изложенного законопроектом¹, внесенным в Госдуму членами нашего Комитета и группой сенаторов, предлагается исключить возможность поручать БПА проведение идентификации (упрощенной идентификации) клиентов — физических лиц.

2. В свете принятого Федерального закона от 13 июня 2023 года № 260-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"», которым установлено в том числе то, что идентификация выгодоприобретателя не проводится при заключении договора страхования в пользу третьего лица, следует отметить, что характер отношений в сфере негосударственного пенсионного обеспечения (далее — НПО), долгосрочных пенсионных сбере-

¹ Законопроект № 967966-8 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и Федеральный закон "О национальной платежной системе" в части исключения возможности поручать банковским платежным агентам проведение идентификации (упрощенной идентификации) физических лиц».

жений и в области страхования крайне схожи, за исключением особенностей, присущих каждому из направлений финансовой деятельности.

► **Внесенный членами Комитета законопроект² уравнивает правила** идентификации выгодоприобретателя при заключении договора страхования в пользу третьего лица и правила идентификации выгодоприобретателя при заключении договора в пользу третьих лиц по НПО и договору по формированию долгосрочных сбережений.

При заключении договора НПО в пользу третьих лиц обычно не очерчен окончательный круг лиц, которые будут реально получать пенсионное обеспечение, так как временной разрыв между его заключением и началом выплат может составлять не один десяток лет. Законопроектом предлагается установить, что лицо, в пользу которого заключен договор НПО и формирования долгосрочных сбережений в период накопления, подлежит идентификации в качестве клиента до начала осуществления ему выплаты негосударственной пенсии при условии, что данное третье лицо не может распоряжаться денежными средствами, внесенными по договору в его пользу, до наступления соответствующих пенсионных оснований.

Кроме того, определение выгодоприобретателя (участника) по договору НПО является безусловным правом вкладчика — лица, являющегося стороной пенсионного договора и уплачивающего

пенсионные взносы в НПФ, и он может быть изменен вкладчиком по условиям и на протяжении действия соответствующего договора.

Предполагается, что при заключении договора НПО и долгосрочных сбережений в пользу третьего лица в отношении выгодоприобретателя идентификация не проводится, за исключением случаев, если у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Помимо этого, участники финансового рынка предлагают обсудить ряд предложений по актуализации законодательства по ПОД/ФТ:

1. В настоящее время возможность поручения проведения идентификации клиента, упрощенной идентификации клиента — физического лица профессиональным участникам рынка ценных бумаг предоставлена исключительно регистраторам в случае дачи указанного поручения своему трансфер-агенту (пункт 1.5-1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ).

Отсутствие возможности поручать проведение идентификации клиента, упрощенной идентификации клиента — физического лица любым профессиональным участником рынка ценных бумаг (за исключением инвестиционных консультантов), управляющими компаниями (далее — УК) другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг и УК сдерживает развитие конкуренции на финансовом рынке.

Поэтому в целях создания равных конкурентных условий на финансовом рынке представляется актуальным для обсуждения предложение участников фондового рынка о выравнивании регуляторных требований к механизму делегированной идентификации профессиональных участников рынка ценных бумаг.

В указанных целях, а также в связи с принятием Федерального закона № 5-ФЗ³, которым расширены виды деятельности негосударственных пенсионных фондов (далее — НПФ), предлагается включить в пункт 1.5-1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ право профессиональных участников рынка ценных бумаг, УК инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов (далее — ПИФ) и НПФ делегировать проведение идентификации клиента, упрощенной идентификации клиента — физического лица также и НПФ, УК инвестиционных фондов, ПИФ и негосударственных пенсионных фондов, а также установить перечень лиц, которым НПФ могут поручать проведение идентификации клиентов, упрощенной идентификации клиентов — физических лиц.

2. Пунктом 1¹¹ статьи 7 Закона № 115-ФЗ не предусмотрена возможность проведения упрощенной идентификации при приеме клиентов — физических лиц на обслуживание операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее — ЦФА), и операторами обмена ЦФА, в отличие от других организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

В связи с этим в целях создания равных конкурентных условий

² Законопроект № 976920-8 «О внесении изменения в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"» (в части совершенствования процедур идентификации выгодоприобретателя при заключении в пользу третьего лица договора негосударственного пенсионного обеспечения и договора долгосрочных сбережений).

³ Федеральный закон от 27.01.2023 № 5-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и статью 27 Федерального закона "Об инвестиционных фондах"».

на финансовом рынке обсуждается вопрос о выравнивании регуляторных требований к механизму проведения упрощенной идентификации при приеме клиентов — физических лиц на обслуживание операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, и операторами обмена ЦФА.

3. Для ряда страховых продуктов (в частности, добровольного медицинского страхования, каско) характерно натуральное возмещение. По мнению страховых организаций, при возмещении в натуральной форме риски ПОД/ФТ отсутствуют, так как денежные средства лицу фактически не переводятся. В связи с чем предлагается обсудить возможность не проводить идентификацию при осуществлении страховой выплаты в натуральной форме в соответствии со ст. 10 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

4. Банковское сообщество предлагает пересмотреть формулировку п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ в части введения возможности отказа в совершении операции с имуществом, в частности с ЦФА и ценными бумагами, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным



путем, или финансирования терроризма (далее — ОД/ФТ).

В соответствии с п. 1 и п. 2 ст. 209 ГК РФ⁴ собственнику принадлежат права владения, пользования и распоряжения своим имуществом, собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону и иным правовым актам и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц, в том числе отчуждать свое имущество в собственность другим лицам, передавать им, оставаясь собственником, права владения, пользования и распоряжения имуществом, отдавать имущество в залог и обременять его другими способами, распоряжаться им иным образом.

С учетом изложенных положений ГК РФ видится коллизия с нормами Закона № 115-ФЗ и невозможность воспользоваться правом на отказ клиенту в совершении отдельных видов операций с имуществом

в случае наличия подозрений в ОД/ФТ.

Эксперты предлагают внести уточнение в абзац четвертый п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, предусматривая, что действие положений указанного пункта распространяется на операции с имуществом клиента, включая, но не ограничиваясь, операциями с ЦФА и ценными бумагами.

5. Представляется целесообразным провести комплексную ревизию актуальности отдельных операций, подлежащих обязательному контролю, с целью исключения из-под обязательного контроля тех операций, отказ от которых не приведет к снижению эффективности противолегализационного контроля. Отмечаем, что такая ревизия последний раз проводилась Росфинмониторингом в 2022 году⁵.

⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ.

⁵ Актуальная национальная оценка рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, проводимая в 2021–2022 гг. (размещена 16.12.2022 г. на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

О ПОВЫШЕНИИ ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ОБНОВЛЕННЫМ РЕКОМЕНДАЦИЯМ ФАТФ

По итогам взаимной оценки 2019 года российская антиотмывочная система признана соответствующей либо в значительной степени соответствующей по 35 из 40 Рекомендаций ФАТФ. Впоследствии, в рамках представленного Российской Федерацией в 2023 году отчета о прогрессе по устранению недостатков обеспечено повышение рейтингов по трем Рекомендациям ФАТФ.



ДАНИИЛ БУРДА

Заместитель начальника
Юридического управления —
начальник международно-правового
отдела Росфинмониторинга



ЕКАТЕРИНА ТЕРЕХОВА

Консультант отдела Юридического
управления Росфинмониторинга

В условиях традиционных и новых вызовов и угроз, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, финансированием терроризма и финансированием оружия массового уничтожения для мировой финансовой системы в основе обеспечения ее защиты и безопасности лежат правовые нормы, к которым в первую очередь относятся акты международного права. Это универсальные конвенции ООН, региональные договоры, принимаемые в Содружестве Независимых Государств, Шанхайской организации сотрудничества, применимые Конвенции Совета Европы, резолюции Совета Безопасности ООН в силу ст. 25 Устава ООН, а также Рекомендации ФАТФ, представляющие собой совокупность положений непосредственно самих Рекомендаций, пояснительных записок к ним, а также определений, включенных в Глоссарий ФАТФ.

Вместе с тем Рекомендации ФАТФ, не являясь в прямом смысле нормами международного права, определяют базовые требования к международной и национальным системам противодействия ле-

гализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию оружия массового уничтожения. При этом обязательность выполнения Стандартов ФАТФ для всех стран подтверждена, в частности, положениями резолюции Совета Безопасности ООН 1617 (2005).

Выработка международных стандартов по ПОД/ФТ/ПРОМУ в ответ на возникающие и развивающиеся глобальные риски ОД/ФТ/ПРОМУ является основной задачей ФАТФ. Действующие в настоящее время Рекомендации ФАТФ были приняты в 2012 году. Вместе с тем, для того чтобы Стандарты ФАТФ оставались эффективными, отдельные Рекомендации в период с 2012 по июнь 2025 г. были пересмотрены¹. Так, отдельные изменения были направлены на уточнение уже установленных обязательств, иные вводили новые требования и имели масштабное влияние на международную систему ПОД/ФТ/ПРОМУ. При этом Рекомендации ФАТФ сохраняют свою универсальность в том смысле, что они имплементируются в национальное законодательство государств

с учетом уникальных различий правовых систем, институтов органов власти, структуры и размера финансового и нефинансового сектора, а также видов финансовых учреждений. Несмотря на указанные различия, имплементация международных стандартов по ПОД/ФТ/ФРОМУ в той мере, в которой это не противоречит национальному суверенитету, служит основной цели – защите национальной финансовой безопасности и национальных интересов государств, общества и субъектов предпринимательской деятельности от криминальных проявлений, иных внутренних и внешних угроз.

► Российская Федерация в целях реализации своих обязательств в соответствии с Мандатом ФАТФ добросовестно и последовательно приводит свою национальную систему ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствие с требованиями международных стандартов в указанной сфере, в том числе с учетом выявленных в ходе взаимных оценок и оценок прогресса недостатков.

По итогам взаимной оценки 2019 г. российская антиотмывочная система признана соответствующей либо в значительной степени соответствующей по 35 из

40 Рекомендаций ФАТФ. Впоследствии в рамках представленного Российской Федерацией отчета о прогрессе по устранению недостатков в 2023 г. обеспечено повышение рейтингов по трем Рекомендациям ФАТФ².

При пересмотре рейтингов в 2023 г. была представлена информация о повышении уровня соответствия также и по тем Рекомендациям ФАТФ, которые не подлежали переоценке. Всего были представлены сведения о совершенствовании национального законодательства для обеспечения технического соответствия по двадцати шести Рекомендациям ФАТФ³.

Так, возможно отметить ряд федеральных законов и иных нормативных правовых актов, принятие которых способствует повышению уровня соответствия международным стандартам по ПОД/ФТ/ФРОМУ:

Федеральным законом № 31-ФЗ⁴ введена статья 15.27.3, устанавливается административная ответственность за легализацию (отмывание) преступных доходов, что обеспечивает соответствие Рекомендации 3 ФАТФ.

Уже после утверждения Отчета о прогрессе России 2023 г. в целях повышения технического соответствия обновленным Рекомендациям 4 и 40 ФАТФ, а также в целях выполнения взятых на себя обязательств в рамках Варшавской

конвенции в Российской Федерации принят Федеральный закон № 522-ФЗ⁵, направленный на закрепление полномочий Росфинмониторинга по приостановлению финансовых операций в связи с подозрениями в ОД, в том числе на основании запросов компетентных органов иностранных государств. Названный Федеральный закон также положительно влияет на обеспечение соответствия отдельным положениям Рекомендации 29 ФАТФ, устанавливающим требование к автономии и независимости подразделения финансовой разведки (ПФР) при реализации своих функций.

Кроме того, в целях повышения технического соответствия по Рекомендации 29 ФАТФ, а также совершенствования взаимодействия на национальном уровне и укрепления потенциала компетентных органов по борьбе с преступлениями, совершаемыми с использованием информационно-коммуникационных технологий, принят Федеральный закон № 41-ФЗ⁶, предусматривающий создание Государственной информационной системы, доступ к которой будет иметь Росфинмониторинг. Федеральным законом № 297-ФЗ⁷ расширены полномочия Росфинмониторинга по доступу к базам данных государственных органов Российской Федерации, что также обеспечивает оперативную неза-

¹ Рекомендация 1 «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода», Рекомендация 2 «Национальное сотрудничество и координация», Рекомендация 4 «Конфискация и обеспечительные меры», Рекомендация 8 «Некоммерческие организации», Рекомендация 15 «Новые технологии», Рекомендация 16 «Прозрачность платежей», Рекомендация 24 «Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц», Рекомендация 25 «Прозрачность и бенефициарная собственность юридических образований», Рекомендация 30 «Обязанности правоохранительных и следственных органов», Рекомендация 31 «Полномочия правоохранительных и следственных органов», Рекомендация 38 «Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация», Рекомендация 40 «Другие формы международного сотрудничества».

² Рекомендации ФАТФ 6, 7 и 25.

³ Рекомендации ФАТФ 1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 15, 14, 19, 20, 22, 23, 24, 25, 26, 28, 29, 31, 32, 36, 38 и 40.

⁴ Федеральный закон от 4 марта 2022 г. № 31-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

⁵ Федеральный закон от 28 декабря 2024 г. № 522-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁶ Федеральный закон от 1 апреля 2025 г. № 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».

⁷ Федеральный закон от 14 июля 2022 г. № 297 «О внесении изменений в статью 13.2 Федерального закона "Об актах гражданского состояния"».

висимость ПФР, как предусмотрено Рекомендацией 29 ФАТФ.

Для повышения соответствия Рекомендации 19 ФАТФ 21 декабря 2021 г. принят Федеральный закон № 423-ФЗ⁸, предусматривающий обязанность ФУ и УНФПП оценивать степень (уровень) риска совершения своим клиентом подозрительных операций и относить клиента к одной из трех групп риска – низкой, средней, высокой. Указанные меры, в частности, учитывают и риски страны происхождения.

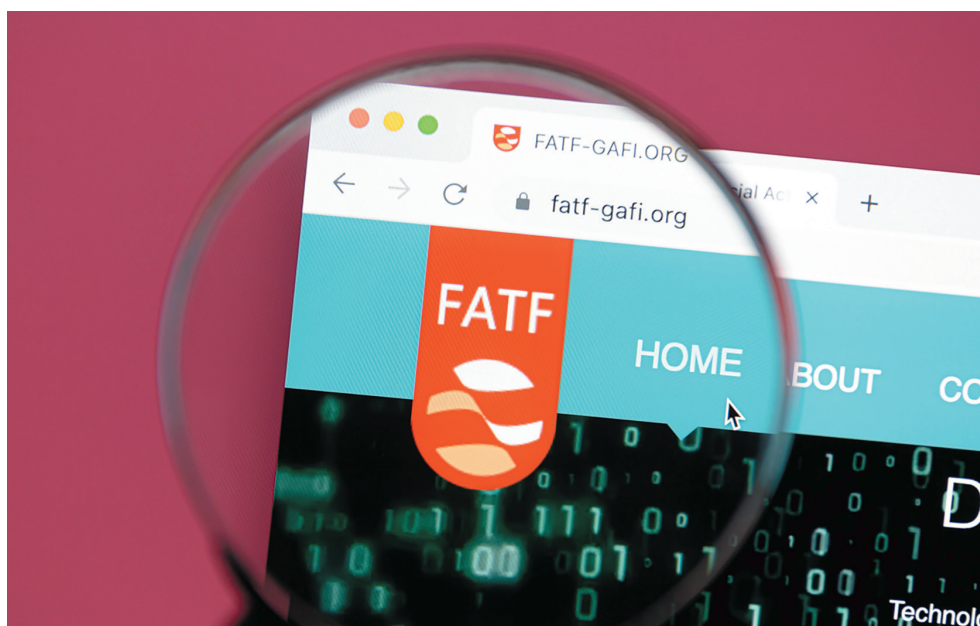
В целях обеспечения соответствия Рекомендаций 24 и 25 ФАТФ Федеральным законом № 233-ФЗ⁹ введено требование непосредственно к юридическим лицам по обновлению информации о своих бенефициарных владельцах при изменении сведений, а также распространены требования по установлению своих бенефициарных владельцев, ранее действующих в отношении юридических лиц, также на иностранных юридических лиц и на иностранные структуры без образования юридического лица, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации. В марте 2022 года Федеральным законом № 31-ФЗ¹⁰ усилена ответственность за неисполнение юридическими лицами требований ст. 6.1 Федерального закона № 115-ФЗ, предусматривающая возмож-

ность дисквалификации должностного лица на срок до 1 года.

Позднее, в ноябре 2023 г., Федеральный закон № 519-ФЗ¹¹ расширил основания для исключения юридического лица из государственного реестра, дополнив их случаем отнесения Центральным банком Российской Федерации юридического лица к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

Кроме того, в целях устранения недостатков по Рекомендации 25 ФАТФ, а также повышения соответствия Рекомендации 22 ФАТФ 28 июня 2021 г. принят Федеральный закон № 233-ФЗ¹², в соответствии с которым в Федеральном законе № 115-ФЗ на доверительных собственников иностранной структуры без образования юридического лица возложены обя-

зательства по ПОД/ФТ/ПРОМУ, а также уточнено понятие «доверительного собственника, (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица», введено понятие «протектора». Принятие в августе 2024 г. Федерального закона № 222-ФЗ¹³ позволило расширить вовлеченность аудиторов в национальную антиотмывочную систему, усовершенствовать механизмы применения нотариусами антиотмывочных мер при совершении нотариальных действий, а также закрепить в отношении УНФПП запросно-ответной системы взаимодействия с Росфинмониторингом и тем самым повысить соответствие по Рекомендациям 22, 23 и 29 ФАТФ. Более того, в связи с принятием в августе 2024 г. Федерального закона № 234-ФЗ¹⁴ установлено требо-



⁸ Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁹ Федеральный закон от 28 июня 2021 г. № 233-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"».

¹⁰ Федеральный закон от 4 марта 2022 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

¹¹ Федеральный закон от 2 ноября 2023 № 519-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"».

¹² Федеральный закон от 28 июня 2021 г. № 233-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"».

¹³ Федеральный закон от 8 августа 2024 г. № 222-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹⁴ Федеральный закон от 8 августа 2024 г. № 234-ФЗ «О внесении изменений в статьи 59.1 и 91.1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате».

вание о совершении нотариусом исполнительных надписей о взыскании задолженности по нотариально удостоверенным договорам займа и удостоверении медиативных соглашений только при условии подтверждения банком перечисления заемщику денежных средств в безналичной форме, что также оказывает положительное влияние на соответствие России требованиям Рекомендации 23 ФАТФ и обеспечивает снижение выявленных рисков по итогам национальной оценки рисков.

Отдельно отметим комплекс мер, принятых Российской Федерацией по итогам отчета о прогрессе 2023 г., в соответствии с которым рейтинг по Рекомендации 15 ФАТФ был снижен до уровня «частичное соответствие». Так, в 2024 г. принят ряд законов в сфере регулирования виртуальных активов, в частности федеральные законы № 221-ФЗ, 222-ФЗ и 223-ФЗ¹⁵, которыми установлена смешанная модель регулирования сектора виртуальных активов (цифровой валюты), на лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты (в том числе участников майнинг-пула), и лиц, организующих деятельность майнинг-пула, распространены антиотмывочные требования, предъявляемые к УНФПП, предусмотрена возможность проведения эксперимента по использованию цифровой валюты в расчетах по ВЭД; требова-

ние об обязательном включении в программу эксперимента оценки рисков ОД/ФТ.

Более того, в развитие Федерального закона № 223-ФЗ в четвертом квартале 2024 г. начат эксперимент по использованию виртуальных активов (цифровой валюты) во внешнеторговой деятельности. В соответствии с программой эксперимента субъекты ЭПР должны исполнять требования ФАТФ, в том числе в части идентификации, хранения данных, предоставления информации о бенефициарном владении, предусмотрено также взаимодействие с Росфинмониторингом при направлении СПО.

Помимо указанных выше федеральных законов в Российской Федерации, в том числе в их развитие, принимаются и утверждаются нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации, органов государственной власти и организаций, также направленные на обеспечение технического соответствия Рекомендациям ФАТФ.

Приверженность Российской Федерации на высшем политическом уровне дальнейшей имплементации требований Рекомендаций ФАТФ в национальное законодательство подтверждается принятием в августе 2024 г. постановления Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации № 374-СФ. Более того, в целях координации со-

вместной работы и деятельности государственных органов и организаций, входящих в российскую систему ПОД/ФТ/ФРОМУ, распоряжением Президента Российской Федерации от 10 июня 2025 г. № 228-рп образована Межведомственная комиссия по подготовке Российской Федерации к пятому раунду взаимных оценок ФАТФ, деятельность которой также будет направлена на приведение национальной антиотмывочной системы в соответствие с обновленными требованиями международных стандартов по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Несмотря на то, что по итогам стратегического пересмотра ФАТФ, завершившегося в 2022 г., государствами-членами Группы принято решение в рамках нового раунда взаимных оценок уделить еще большее внимание эффективности реализации положений Рекомендаций ФАТФ, техническое соответствие национального законодательства остается основой для обеспечения действенного функционирования национальной антиотмывочной системы в целях защиты финансовой системы и экономики от угроз легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Таким образом укрепляется целостность финансового сектора и повышается его защищенность.

¹⁵ Федеральный закон от 8 августа 2024 г. № 221-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»; Федеральный закон от 8 августа 2024 г. № 222-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»; Федеральный закон от 8 августа 2024 г. № 223-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

ПОД/ФТ: ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ НОВЕЛЛЫ 2024–2025

За последние несколько лет нормативное правовое регулирование национальной антиотмывочной системы претерпело существенные изменения. Из года в год принимается все больше законов в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. Так, только в 2024 году принято около 20 законодательных актов в данной сфере, что значительно превышает итоговые значения за предшествующие годы.



ВЛАДИМИР ГРАЧЕВ
Заместитель начальника
Юридического управления
Росфинмониторинга



ВЛАДА КОРЧАГИНА
Начальник нормативно-правового
отдела Юридического управления
Росфинмониторинга

Характеризуя сферу законодательного регулирования национальной антиотмывочной системы, необходимо руководствоваться не только количественными, но прежде всего качественными показателями. Стоит отметить, что подобная нормотворческая активность направлена в первую очередь не на устранение недостатков рассматриваемой сферы правового регулирования, а на необходимость ее адаптации под современные реалии.

Активное развитие финансового сектора, появление новых услуг и технологий, выстраивание новых способов международных расчетов — все это порождает вызовы для финансовой системы и требует приспособления мер ПОД/ФТ под них.

Одним из таких примеров адаптации за последние годы стало внедрение цифрового рубля в систему национальных денежных расчетов. В 2023 году принято базовое законодательное регулирование, определившее основы оборота цифрового рубля в России. Соответственно, как и для любого другого вида банковского счета, к операциям по счету цифрового рубля должны применяться противолегализационные меры в неменьшем объеме.

Перед законодателями была поставлена достаточно сложная задача по обеспечению применения мер по ПОД/ФТ на платформе цифрового рубля, обусловленная особенностями открытия счета цифрового рубля, а также порядком выпуска и обращения новой формы национальной валюты. Разработка подходящего нормативного правового регулирования осложнялась тем, что Россия идет в первом эшелоне стран, внедряющих в систему расчетов цифровую валюту центрального банка, в связи с чем мировая практика не дает достаточного опыта, позволяющего на него опереться. Аналогичным образом международные антиотмывочные стандарты на сегодняшний день не дают развернутого ответа на вопрос об их надлежащем применении в отношении такой формы валюты, ограничиваясь кратким указанием на аналогичность подходов к фиатным валютам¹.

Несмотря на это, в мае 2025 года Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»² был дополнен новой специальной главой, посвященной реализации антиотмывочных требований на платформе цифрового

¹ Доклад ФАТФ о так называемых стейблкоинах для министров финансов и управляющих центральными банками стран «Группы 20», июнь 2020 года.

² Федеральный закон от 23 мая 2025 г. № 105-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

рубля. Встраивая цифровой рубль в систему ПОД/ФТ, принятое регулирование обеспечивает единство подходов к реализации соответствующих мер как к традиционным расчетам рублями в наличной и безналичной форме, так и в оцифрованном виде.

Обозначенные законодательные изменения примечательны следующим.

В контексте функционирования платформы цифрового рубля выстроилась вариативная и многоступенчатая система реализации антиотмывочных требований.

Вариативность выражается в том, что субъект исполнения указанных требований определяется исходя из способа передачи пользователем платформы распоряжения на совершение операций с цифровыми рублями — коммерческим банкам или непосредственно Банку России, являющемуся оператором платформы цифрового рубля.

В связи с этим в силу исполнения функций оператора платформы Банк России, помимо исключительно контрольного (надзорного) органа, стал субъектом первичного финансового мониторинга, реализующим соответствующие права и обязанности.

Важно отметить, что в случае передачи распоряжения пользователем через банк оператор платформы цифрового рубля тем не менее остается обязанным применять отдельные противомонополизационные меры (например, оценивать риски клиентов, передавать сведения по запросу Росфинмониторинга и др.), за счет чего и обеспечивается многоступенчатость.

Существенным моментом также является недопуск на платформу высокорисковых клиентов и лиц, в

отношении которых применяются меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, что существенно снижает риски использования цифрового рубля в целях отмывания преступных доходов в сравнении с наличным и безналичным рублем.

Помимо оператора платформы цифрового рубля за последний год в национальную антиотмывочную систему был также включен ряд иных субъектов.

Так, для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ наравне с кредитными организациями были привлечены филиалы иностранных банков³, а в число специальных субъектов⁴ включены российские личные фонды⁵.

Учитывая высокие риски использования цифровых валют в финансировании терроризма, отмывании преступных доходов и совершении предикатных к отмыванию преступлений, для их купирования в систему ПОД/ФТ были включены лица, осуществляющие майнинг цифровой валюты (в том числе участники майнинг-пула), и лица, организующие деятельность майнинг-пула⁶.

Данные новеллы стали возможны в связи с комплексным урегулированием в законодательстве Российской Федерации вопросов майнинга цифровой валюты и осуществлением государственного контроля за данной деятельностью⁷.

Интересной особенностью реализации функционала субъектов первичного финансового мониторинга лицами, осуществляющими майнинг цифровой валюты, является обязанность их исполнения как юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями,

так и физическими лицами, не зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, и только в случае распределения цифровой валюты, выпущенной (полученной) в результате майнинга, не в своих интересах, а от имени или по поручению других лиц (своих клиентов). Данный подход в полной мере отвечает требованиям Рекомендации 15 ФАТФ, но требует выработки методики разграничения майнеров исходя из наличия выгодоприобретателя.

В отдельных случаях введение в правовое поле новых инструментов требует дополнительной оценки возможных рисков. В связи с этим антиотмывочный закон прибегает к использованию экспериментального правового режима.

Так, при наличии общего запрета на использование цифровой валюты в качестве средства платежа в рамках названного экспериментального режима в настоящее время с привлечением банковской инфраструктуры и специально созданной уполномоченной организации разрешено проводить сделки с цифровой валютой при осуществлении внешнеторговой деятельности⁸. Указанная уполномоченная организация также вовлечена в реализацию антиотмывочных процедур.

Аналогичным образом весной 2025 года была предусмотрена возможность установления эксперимента в целях проведения кредитными организациями удаленной идентификации клиентов с использованием средств дистанционного взаимодействия⁹.

В дополнение к принимаемым законодательным мерам по масштабированию системы ПОД/ФТ на новые технологии и субъектов

³ Федеральный закон от 8 августа 2024 г. № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁴ Лица, предусмотренные статьей 71 Федерального закона № 115-ФЗ.

⁵ Федеральный закон от 8 августа 2024 г. № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁶ Федеральный закон от 8 августа 2024 г. № 222-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁷ Федеральный закон от 8 августа 2024 г. № 221-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁸ Статья 6 Федерального закона от 8 августа 2024 г. № 223-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁹ Федеральный закон от 7 апреля 2025 г. № 67-ФЗ «О внесении изменения в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»».

также продолжается работа по совершенствованию действующих норм и развитию инструментов финансового мониторинга. Например, в 2024 году была реформирована¹⁰ система реализации требований по ПОД/ФТ так называемыми установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями (УНФПП)¹¹. В частности, на указанных лиц возложена обязанность предоставлять сведения по запросу Росфинмониторинга, а также они были наделены правом при наличии подозрений в ОД/ФТ направлять в Росфинмониторинг сведения о совокупности операций («сообщение о подозрительной деятельности»).

► **В рамках обозначенных поправок особое место заняли изменения, касающиеся деятельности нотариусов** по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. В качестве мер реагирования на выявленные риски вовлечения института нотариата в противоправную деятельность антиотмывочный функционал нотариусов распространен на случаи совершения нотариальных действий. Кроме того, был расширен перечень нотариальных действий, в совершении которых нотариус вправе отказать при наличии соответствующих подозрений.

В целях воспрепятствования использованию нотариата для

проведения подозрительных операций также скорректирован перечень условий совершения исполнительной надписи нотариуса, позволяющий удостовериться в действительности исполнения обязательств¹².

Другим примером расширения национальной антиотмывочной системы стало включение в сферу ее регулирования положений, касающихся противодействия финансированию экстремистской деятельности.

Данное направление начало свое развитие еще в 2021 году, когда за Росфинмониторингом были закреплены полномочия по разработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в соответствующей сфере¹³.

В свою очередь, базовые поправки в федеральное законодательство, позволившие обеспечить непосредственно финансовый мониторинг операций на предмет наличия в них признаков финансирования экстремистской деятельности, были приняты в декабре 2024 года, а заработали с 1 июня 2025 года¹⁴.

В определенной степени названные изменения носят уникальный характер. Во-первых, они внесены в Федеральный закон № 115-ФЗ, имеющий своей базовой целью имплементацию Рекомендаций ФАТФ в национальное законодательство, однако непосредственно данными международными стандартами не предусмотрены. Во-вторых, поправки не требуют от финансовых организаций выявления операций (сделок), возмож-

но связанных с финансированием экстремистской деятельности, предусматривая в качестве основного механизма мониторинга предоставление информации по запросам уполномоченного органа (Росфинмониторинга).

► **Концептуальной вехой в развитии национальной антиотмывочной системы стало** законодательное предоставление Росфинмониторингу полномочий на приостановление операций, связанных с использованием преступно полученного имущества в целях его легализации (отмывания)¹⁵.

Так, ранее за весь период действия Федерального закона № 115-ФЗ схожими полномочиями были наделены только субъекты статьи 5 названного закона в связи с реализацией ими права на отказ в проведении «подозрительных операций».

Институт «приостановления уполномоченным органом операций, связанных с легализацией» в настоящее время проходит этап становления, совместно с правоохранительными органами нарабатывается правоприменительная практика. Все это не исключает его адаптацию и модернизацию с учетом в том числе актуальных рисков легализации преступных доходов.

¹⁰ Федеральный закон от 8 августа 2024 г. № 222-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹¹ Понятие УНФПП приведено в Глоссарии к стандартам ФАТФ.

¹² Федеральный закон от 8 августа 2024 г. № 234-ФЗ «О внесении изменений в статьи 59.1 и 91.1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате».

¹³ Указ Президента Российской Федерации от 26 апреля 2021 г. № 248 «О внесении изменений в Указ Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» и в Положение, утвержденное этим Указом».

¹⁴ Федеральный закон от 28 декабря 2024 г. № 522-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹⁵ Федеральный закон от 8 августа 2024 г. № 222-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ: НОВЕЛЛЫ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ПОД/ФТ



ВАЛЕРИЯ ЛЕПИНА

Начальник Центра правового сопровождения цифровизации на финансовом рынке (на правах Управления) Юридического департамента Банка России



АНАСТАСИЯ ЗЕМЛЯНИКОВА

Консультант Управления правового обеспечения операций Банка России и банковских операций Юридического департамента Банка России

В целях создания правовых основ функционирования комплексной системы ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, гарантирующей безопасность осуществления операций с цифровыми рублями и купирующей риски осуществления таких операций в целях ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, принят разработанный с учетом стандартов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а также имеющегося международного и национального опыта в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». В данной статье рассматриваются основные изменения, внесенные указанным законом в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Создание правовых механизмов для осуществления расчетов цифровыми рублями является одним из основных направлений развития регулирования в национальной платежной системе и способствует укреплению государственного суверенитета Российской Федерации и, в частности, одной из его составляющих — финансового суверенитета. Правовые основы для обеспечения проведения указанных расчетов были заложены принятыми в июле 2023 года Федеральным законом № 339-ФЗ¹, который внес поправки в Гражданский кодекс Российской Федерации, и Федеральным законом № 340-ФЗ², также предусмотревшим внесение изменений в отдельные законодательные акты.

В силу положений статей 128 и 140 Гражданского кодекса Российской Федерации цифровой рубль отнесен к безналичным денежным средствам, безналичные расчеты включают в себя расчеты цифровыми рублями. Являясь в сущности рублем, цифровой рубль представляет собой законное средство платежа.

Платформа цифрового рубля (платформа) — это информационная система, посредством которой в соответствии с правилами платформы цифрового рубля (правила) в целях совершения операций с цифровыми рублями взаимодействуют три вида субъектов — оператор платформы цифрового рубля (оператор), участники платформы цифрового рубля (участники) и

¹ Федеральный закон от 24.07.2023 № 339-ФЗ «О внесении изменений в статьи 128 и 140 части первой, часть вторую и статьи 1128 и 1174 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации».

² Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

пользователи платформы цифрового рубля (пользователи).

Оператором в силу прямого указания в законе является Банк России. Участники — это операторы по переводу денежных средств (за исключением Банка России) или иностранные банки, предоставляющие пользователям доступ к платформе в целях совершения операций с цифровыми рублями. В настоящее время перечень участников размещен на официальном сайте Банка России и состоит из кредитных организаций. Пользователями признаются физические и юридические лица, а также индивидуальные предприниматели, имеющие доступ к платформе в целях совершения операций с цифровыми рублями. Необходимо отметить, что в настоящее время операции с цифровыми рублями осуществляются ограниченным кругом пользователей, предварительно согласованным с Росфинмониторингом.

Оператор при заключении с пользователем договора счета цифрового рубля открывает ему на платформе соответствующий счет, который является отдельным видом банковского счета, и осуществляет его ведение, выполняя распоряжения пользователя. Доступ к платформе, а также информационное и технологическое взаимодействие пользователя с оператором обеспечивает участник посредством предоставляемого в соответствии с пунктом 2.2 правил данному пользователю приложения.

Поступательное развитие регулирования, связанного с цифровыми рублями, повлекло за собой необходимость адаптировать законодательство в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, что и было осуществлено путем внесения в него Федеральным законом № 105-ФЗ³ изменений. Большинство положений указанного закона вступили в силу 1 июля 2025 года. Они предусматрива-

ют распределение функционала в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ между оператором и участниками.

Текущий функционал кредитных организаций, реализуемый ими как субъектами исполнения национального законодательства в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ при совершении их клиентами операций по банковским счетам, распространен также на осуществляемые их клиентами операции с цифровыми рублями, а кредитные организации, являющиеся участниками, наделены соответствующими правами и обязанностями. Для их последующей реализации кредитными организациями проведена модернизация имеющихся у них ресурсов и систем, которые в настоящее время применяются при анализе деятельности клиентов. Возложение функционала по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ на кредитные организации позволит их клиентам осуществлять операции с цифровыми рублями в привычном режиме взаимодействия с кредитными организациями при выполнении последними антиотмывочного контроля.

Учитывая, что доступ пользователей к платформе предоставляется участниками, последние обязаны отказывать в предоставлении доступа и прекращать доступ к платформе определенным категориям клиентов, в частности тем, в отношении которых должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, или лицам, отнесенным самим участником или Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. При этом, поскольку предоставление доступа осуществляется клиенту кредитной организации, участник обязан направлять оператору определенный законом объем сведений и информации, полученных в том числе в результате

идентификации пользователя, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации, оценки степени (уровня) риска совершения пользователем подозрительных операций и изменения группы (степени) указанного риска.

► **При совершении клиентами операций с цифровыми рублями** участники обязаны выявлять операции, подлежащие обязательному контролю, подозрительные операции, приостанавливать направление распоряжения пользователя на платформу по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ⁴ и вправе отказывать в направлении распоряжения пользователя на платформу, а также обязаны информировать Росфинмониторинг о вышеперечисленном.

При этом пользователям предоставлено право обжаловать решения участника об отказе в направлении на платформу распоряжения в целях совершения операции с цифровыми рублями: механизм обжалования (кредитная организация, межведомственная комиссия, созданная при Банке России) аналогичен действующему порядку обжалования решений кредитных организаций об отказе в совершении операции клиента.

Для участников при организации и осуществлении ими внутреннего контроля в соответствии с правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ЭД устанавливается обязанность единообразно применять предусмотренные законом меры в отношении их клиентов, не являющихся пользователями, и в отношении клиентов, являю-

³ Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁴ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

щихся пользователями, а также их операций, проводимых по банковским счетам и по счетам цифрового рубля.

Несмотря на то что часть функционала по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ находится на стороне кредитных организаций, являющихся участниками, в связи с особенностями возникающих правоотношений оператор также исполняет возложенные на него Федеральным законом № 115-ФЗ обязанности и реализует предоставленные ему указанным законом права.

Оператор обязан на постоянной основе осуществлять процедуры по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ на платформе в соответствии с политикой платформы цифрового рубля по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (Политика платформы), которая разрабатывается в соответствии с утвержденными Банком России по согласованию с Росфинмониторингом основными направлениями политики платформы цифрового рубля, содержащими, в свою очередь, меры, реализуемые оператором в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также определяющими квалификационные требования к должностному лицу, ответственному за реализацию Политики платформы, назначение которого является обязанностью Банка России.

Помимо этого, оператор обязан при заключении договоров счета цифрового рубля использовать сведения, предоставляемые участниками (до получения таких сведений от участника оператору запрещается заключать договор счета цифрового рубля), проводить оценку степени (уровня) риска совершения пользователями подозрительных операций, принимать в соответствии с Политикой платформы меры по снижению выявленных рисков, документально фиксировать полученную в результате реализации Политики платформы информацию и сохранять ее конфиденциальный характер.

► **Федеральным законом № 115-ФЗ установлена обязанность оператора** применять меры по замораживанию (блокированию) цифровых рублей: оператор обязан незамедлительно применять меры при включении лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо в случае принятия межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

Расторжение договора счета цифрового рубля по инициативе оператора осуществляется по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ. При этом указанным законом также описан порядок перечисления остатка цифровых рублей и установлена обязанность по информированию пользователя, в том числе через участника, о таком расторжении, дате и причинах принятия соответствующего решения. Информирование Росфинмониторинга о расторжении договора счета цифрового рубля осуществляется участником, на корреспондентский счет которого были перечислены денежные средства, а в случае отсутствия остатка цифровых рублей — оператором.

Одним из оснований расторжения договора счета цифрового рубля является применение мер по замораживанию (блокированию)

цифровых рублей. Так, механизм замораживания (блокирования) подразумевает в том числе расторжение договора счета цифрового рубля. Кредитная организация, на корреспондентский счет которой были перечислены денежные средства, в свою очередь, незамедлительно принимает меры по замораживанию (блокированию) денежных средств клиента в момент их зачисления на банковский счет и информирует о применении мер Росфинмониторинг.

Информационное взаимодействие между Банком России, выступающим в качестве оператора, и Росфинмониторингом, включающее в том числе представление Банком России по запросу информации об операциях с цифровыми рублями и иной имеющейся у оператора информации, осуществляется на основании заключенного между указанными сторонами соглашения. Кроме того, оператор представляет в соответствии с Политикой платформы участнику информацию о счетах цифрового рубля и об операциях с цифровыми рублями, необходимую для реализации им прав и обязанностей, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, а пользователи обязаны предоставлять оператору и участникам по их запросам информацию и документы, необходимые для реализации их функций.

Оператор ежегодно представляет Национальному финансовому совету отчет о выполнении своих функций в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ при организации и обеспечении функционирования платформы.

Учитывая изложенное, внесенные в Федеральный закон № 115-ФЗ изменения отражают сбалансированное распределение функционала по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ между оператором и участниками, которое призвано обеспечить безопасное функционирование платформы и купировать риски осуществления операций с цифровыми рублями в целях ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.



БОРЬБА С ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ ФИНАНСОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ. РОЛЬ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

53 **АНДРЕЙ КУЗНЕЦОВ**
Международно-правовая
база борьбы с киберкриминалом

57 **РАХУЛ НАВИН**
От финансовых следов до
цифровых границ: как Правоохранительное
управление борется с новыми схемами
отмывания денег

61 **ПАВЕЛ СЫЧЕВ**
Незаконные финансовые операции:
определение и его юридические границы

65 **ИГОРЬ ДЕМЧЕНКО**
Противодействие терроризму
и экстремизму в рамках ОДКБ

68 **ТАТЬЯНА САНЖИЕВА**
Развитие антиотмывочного законодательства
и практика противодействия дропперству
в регулируемой индустрии развлечений:
инновации системы ПОД/ФТ в России

МЕЖДУНАРОДНО-ПРАВОВАЯ БАЗА БОРЬБЫ С КИБЕРКРИМИНАЛОМ

Project Timeline

Международное сотрудничество в борьбе с киберпреступностью включает реализацию мер организационного, уголовно-правового и уголовно-процессуального характера, направленных на устранение, нейтрализацию или минимизацию ее причин и условий. Государства совместно разрабатывают универсальные понятия ИТ-преступности, которые включаются в законодательные системы отдельных стран, утверждается понимание киберпреступности как одной из основных криминальных угроз в современном мире.



➤ АНДРЕЙ КУЗНЕЦОВ

Заместитель начальника Управления по координации борьбы с организованной преступностью, терроризмом, незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров БКБОП. Полковник полиции, профессор, д-р социол. наук

К ИСТОРИИ ВОПРОСА: ООН КАК ГЛАВНЫЙ КООРДИНАТОР МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА В БОРЬБЕ С ПРЕСТУПНОСТЬЮ

Организация Объединенных Наций, являющаяся основным организатором международного сотрудничества государств в борьбе с преступностью и ее проявлениями, осуществляет деятельность в этой сфере как на международном уровне, так и внутри государств. Из главных органов ООН этой проблемой в той или иной степени заняты Генеральная Ассамблея, Секретариат, Экономический и Социальный Совет, в структуре которого в 1950 году учрежден Комитет экспертов по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями. В 1971 году он преобразован в Комитет по предупреждению преступности и борьбе с ней, а в 1993 году — в более высокий по

статусу орган — Комиссию по предупреждению преступности и уголовному правосудию.

Особую роль в формировании международно-правовой базы борьбы с киберкриминалом, в выработке международных правил, стандартов и рекомендаций в этой сфере играют конгрессы ООН по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями. Они созываются раз в 5 лет и действуют с 1955 года. На этих международных форумах государства и другие участники подводят итоги и определяют перспективы и новые направления сотрудничества в области международной борьбы с преступностью.

О компьютерной преступности начали говорить более 20 лет назад, на IX Конгрессе, который прошел в Гаване в 1990 году. С тех пор стремительно распространились новые технологии, и ситуация в мире кардинально изменилась.

Не случайно уже на X Конгрессе стали говорить о растущей криминальной киберугрозе, а на XI Конгрессе — о киберпреступности как качественно новом социально-правовом явлении. На форуме было подчеркнуто, что многообразие киберпреступлений и сложность борьбы с ними стремительно растут. Поэтому и в Резолюции Генеральной Ассамблеи (58/199), и в документах XI Конгресса речь шла о неэффективности традиционных подходов в борьбе с киберпреступлениями и защите информационных инфраструктур, а также о дальнейшем развитии международного сотрудничества в этой сфере.

● **Более чем полувековая история конгрессов ООН позволяет проследить поступательное развитие сотрудничества государств в борьбе с киберпреступностью** как в содержательном, так и в организационном плане. Если первоначально конгрессы в качестве первоочередной задачи ставили разработку международно-правовых документов, регламентирующих сотрудничество государств в сфере правоохранительной деятельности, то в последующем при сохранении приоритета за этим направлением стали вырабатываться прогнозные оценки, началась работа по выяснению причин и условий развития киберпреступности, разрабатываются конкретные меры борьбы с ней.

Так, на четырнадцатом Конгрессе в Киото (Япония) 7–12 марта 2021 года была обоснована необходимость включения проблем противодействия киберпреступности в более широкую повестку ООН. Конгресс выразил глубокую обеспокоенность тем, что преступность

приобретает транснациональный, все более организованный и сложный характер и что преступники для своей незаконной деятельности все шире используют новейшие технологии, включая интернет, создавая тем самым беспрецедентные трудности, осложняющие предупреждение существующих преступлений, а также новых и зарождающихся форм преступности и борьбу с ними.

Новую страницу в истории международного сотрудничества по противодействию киберкриминалу открыла Резолюция Генеральной Ассамблеи Организации Объединенных Наций 74/247, принятая по предложению Российской Федерации на Пленарном заседании 27 декабря 2019 года. Резолюцию о противодействии киберпреступности под названием «Противодействие использованию информационно-коммуникационных технологий в преступных целях» поддержали страны СНГ, БРИКС, ОДКБ и ШОС, многие государства Африки, Латинской Америки и Азии. Всего — 79 стран. Не поддержали инициативу 60 государств, в том числе США, Канада, Франция, Германия, Великобритания. 33 страны воздержались от голосования.

Авторами документа стали 47 стран, среди которых Азербайджан, Армения, Белоруссия, Казахстан, Россия и Таджикистан. Согласно документу, Генеральная Ассамблея ООН постановляет учредить специальный межправительственный комитет экспертов открытого состава, представляющий все регионы, для разработки международной конвенции о противодействии использованию ИКТ (информационно-коммуникационных технологий) в преступных целях. Как подчеркнули в российском МИД, под эгидой Генассамблеи ООН создана переговорная площадка для разработки универсальной конвенции по борьбе с киберпреступностью.

Следует отметить Будапештскую конвенцию 2001 года, которая ставит своей целью предупреждение преступлений и противоправных деяний в сфере информационно-коммуникационных технологий. К ним, в частности, относятся неправомерный доступ к информации, разработка и использование вредоносных программ и спама, преступления, связанные с охраняемой внутригосударственным правом информацией, с детской порнографией, нарушения авторских прав. При этом, по оценке председателя Комитета Будапештской конвенции, правоохранными органами фиксируется только 0,1–1% компьютерных преступлений, а раскрывается от 1 до 10% зарегистрированных случаев. Это означает, что из 10 тысяч условных преступлений правоохранным органам становится известно лишь о 10–100 случаях, из которых раскрывается только 1–10. Таким образом, реальное число компьютерных преступлений существенно превышает число всех других зарегистрированных преступлений, вместе взятых.

Важное влияние на развитие международного сотрудничества в борьбе с киберпреступностью оказывают стратегии в области кибербезопасности, которые разрабатывают некоторые международные организации. Так, в 2006 году страны Шанхайской организации сотрудничества приняли Заявление глав государств — членов ШОС по международной информационной безопасности. В документе было отмечено, что использование информационно-коммуникационных технологий (ИКТ) в целях, наносящих ущерб безопасности человека, общества и государства является угрозой международной стабильности.

В 2015 году в ООН в качестве официального документа была распространена инициатива государств — членов ШОС «Правила поведения в области обеспечения

международной информационной безопасности». Главной особенностью данной инициативы является ее миротворческий характер и нацеленность на предупреждение конфликтов в информационном пространстве. Заместитель Генерального секретаря ШОС Ван Кайвэн в ноябре 2016 года на Шанхайском форуме общественных отношений отметил, что один из приоритетов деятельности организации в области информационной безопасности — создание международной информационной среды, для которой характерны мир, сотрудничество и гармония.

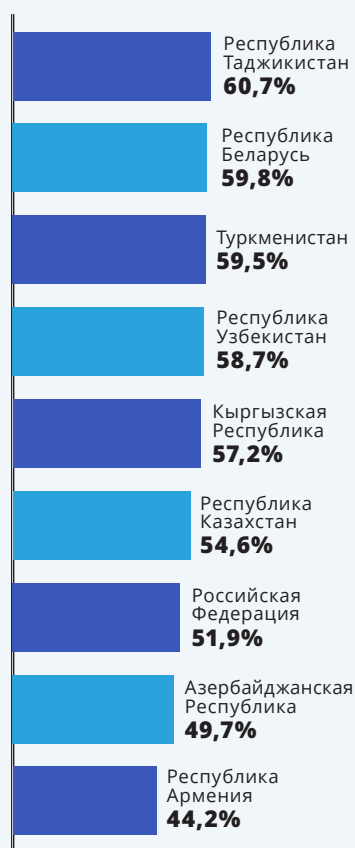
БОРЬБА С КИБЕРПРЕСТУПНОСТЬЮ НА ПРОСТРАНСТВЕ СНГ

Актуальные проблемы борьбы с киберпреступностью подробно обсуждаются и находят свое решение в современной повестке главных международных саммитов стран — участниц Содружества Независимых Государств. В октябре 2013 года на заседании Совета глав государств СНГ в Минске были одобрены Концепция сотрудничества государств — участников Содружества Независимых Государств в борьбе с преступлениями, совершаемыми с использованием информационных технологий, и План мероприятий по ее реализации. На душанбинском саммите СГГ СНГ в сентябре 2018 года подписано Соглашение о сотрудничестве государств — участников СНГ в борьбе с преступлениями в сфере информационных технологий. На заседании Совета глав государств СНГ, которое состоялось 13 октября 2023 года в Бишкеке, утверждена Межгосударственная программа совместных мер борьбы с преступностью на 2024–2028 годы, которая включает значительный блок комп-

лексных совместных мероприятий по противодействию киберкриминалу.

Во многом это обусловлено тем, что на протяжении последних лет в странах Содружества фиксируется ежегодный рост количества преступлений, совершаемых с использованием информационно-коммуникационных технологий.

Согласно Глобальному индексу кибербезопасности, который публикует Международный союз электросвязи (МСЭ) при ООН, среди стран СНГ с начала 2024 года число пользователей, столкнувшихся с киберугрозами, распределилось следующим образом:



Прибыль от преступлений в сфере использования ИКТ занимает третье место после доходов нарко-торговцев и от продажи оружия, а нанесенный ущерб оценивается в миллиарды долларов. По данным экспертно-аналитической компании «ASTRA», в прошлом году ущерб от киберпреступности составил более 8 трлн долларов, а предполагаемый ущерб в 2025 году составит 10,5 трлн долларов.

БКБОП: РОЛЬ В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ НОВЫМ ВИДАМ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

Актуализируется международное полицейское сотрудничество в борьбе с киберпреступностью, которое получает свое развитие в формате Совета министров внутренних дел государств — участников СНГ. На Бакинском саммите в июле 2018 года одобрен разработанный БКБОП (*Бюро по координации борьбы с организованной преступностью и иными опасными видами преступлений на территории государств — участников СНГ*) механизм согласованных действий органов внутренних дел (полиции) государств — участников СНГ по противодействию новым видам преступлений, совершаемых на территории стран Содружества Независимых Государств в сфере современных информационных технологий. На очередном заседании СМВД в сентябре 2022 года (г. Чолпон-Ата) Советом принят алгоритм решения о наращивании потенциала взаимодействия органов внутренних дел (полиции) государств — участников СНГ по раскрытию киберпреступлений.

Актуальные проблемы борьбы с киберпреступностью подробно обсуждаются и находят свое решение в современной повестке главных международных саммитов государств — участников Содружества Независимых Государств.

► В целях выработки системного механизма противодействия киберпреступлениям БКБОП разработан План перспективных направлений сотрудничества министерств внутренних дел государств — участников Содружества Независимых Государств в сфере противодействия преступлениям, совершаемым с использованием информационно-коммуникационных технологий, на 2025–2028 годы, утвержденный Решением СМВД 9 августа 2024 года (г. Минск). План включает разделы, содержащие организационно-правовые и практические меры в рассматриваемой сфере. Также предусмотрены мероприятия, направленные на совершенствование информационного и научного обеспечения деятельности органов внутренних дел.

С учетом устойчивой тенденции роста киберпреступности следует отметить работу БКБОП, проведенную во взаимодействии с МВД Республики Беларусь, по внесению изменений в Соглашение о сотрудничестве государств — участников Содружества Независимых Государств в борьбе с преступлениями в сфере информационных технологий от 28 сентября 2018 года. Изменения предполагают упрощение процесса межгосударственного взаимодействия в рассматриваемой сфере, создание межгосударственных банков данных идентификаторов следов совершения таких преступлений. Совет поручил БКБОП направить одобренный проект документа в Исполнительный комитет СНГ для внесения в установленном порядке на рассмотрение высших органов стран Содружества.

Принимая во внимание характер современных киберугроз, БКБОП инициировало включение в проект повестки очередного саммита СМВД (август 2025 г., Санкт-Петербург) актуальные вопросы, направленные на активизацию совместных усилий и совершенствование механизмов информационного взаимодействия, в том числе в рамках коллективных мер противодействия киберпреступности. Среди них — проект Концепции развития информационного взаимодействия государств — участников Содружества Независимых Государств в борьбе с преступлениями, совершаемыми с использованием (в сфере) информационно-коммуникационных технологий.

Концепция предполагает комплекс мер, в том числе организационного, правового и научно-методического характера, направленных на повышение эффективности информационного взаимодействия компетентных органов стран Содружества в рассматриваемой сфере.

Ключевыми направлениями реализации Концепции выступают: формирование и использование компетентными органами государств — участников СНГ межгосударственного банка данных электронных цифровых следов преступлений, подготовка предложений по созданию и использованию в автоматизированном режиме цифровых каналов обме-

на информацией об электронных цифровых следах преступлений, отвечающих современным требованиям, предъявляемым к скорости передачи информации, а также определение подходов к формированию депозитария материалов и практик, направленных на профилактику преступлений и правонарушений, совершаемых с использованием (в сфере) информационно-коммуникационных технологий.

► Реализация положений Концепции позволит обеспечить постоянное информационное взаимодействие государств — участников СНГ на уровне их компетентных органов по вопросам борьбы с преступлениями, совершаемыми с использованием (в сфере) информационно-коммуникационных технологий.

Таким образом, борьба с киберпреступностью была и остается одной из приоритетных задач обеспечения безопасности государств в современном мире. Международное сотрудничество в этой сфере развивается в различных форматах и в целом характеризуется стремлением к созданию набора общепринятых стандартов, принимающих форму многостороннего, всеобъемлющего документа.

« Борьба с киберпреступностью была и остается одной из приоритетных задач обеспечения безопасности государств в современном мире. Международное сотрудничество в этой сфере развивается в различных форматах и в целом характеризуется стремлением к созданию набора общепринятых стандартов, принимающих форму многостороннего, всеобъемлющего документа.



От финансовых следов до цифровых границ: КАК ПРАВООХРАНИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ БОРЕТСЯ С НОВЫМИ СХЕМАМИ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

Правоохранительное управление (ПУ) Министерства финансов долгие годы служит оплотом борьбы с отмыванием преступных доходов в Индии. Наши расследования — от резонансных банковских махинаций до сложных схем мошенничества в сфере торговли — изначально нацелены на выявление финансовых основ преступных сетей. Мы отслеживаем незаконные денежные средства, замораживаем их до момента их исчезновения, чтобы конфисковать и/или вернуть их жертвам или законным владельцам.

Однако условия игры меняются. Рост числа преступлений, совершаемых с использованием технологий, повлек за собой новые сценарии отмывания денег. Сегодня преступные доходы пересекают континенты за считанные секунды, причем чаще всего они замаскированы под виртуальные активы или глубоко скрыты на зашифрованных платформах. Тот же смартфон, который позволяет мгновенно оплачивать законные операции, в руках преступника превращается в инструмент для мошенничества в таких масштабах и с такой скоростью, которые еще десять лет назад были немыслимы.



▶ РАХУЛ НАВИН
Директор Правоохранительного управления Министерства финансов Республики Индия

В Правоохранительном управлении скорректировали подход к ведению расследований с учетом новых рисков. Мы продолжаем сотрудничать с внутренними регуляторами, подразделением финансовой разведки и глобальными партнерами. Но теперь наш арсенал инструментов расследования в значительной степени ориентирован на цифровую криминалистику, отслеживание киберпреступлений и сотрудничество с поставщиками криптографических услуг.

РОСТ КИБЕРПРЕСТУПНОСТИ

Масштаб махинаций и скорость их совершения в киберпространстве изменили ландшафт рисков. ПУ расследует сейчас 144 дела о киберпреступлениях, доходы по которым оцениваются более чем в 2,76 млрд долларов США, а стоимость арестованных активов — около 950 млн долларов США. Результатом расследований стали 103 ареста и 64 уголовных дела, возбужденных по обращениям о судебном преследовании, вклю-

чая 26 дополнительных обращений, поданных в специальные судебные инстанции. Вынесено уже несколько обвинительных приговоров.

Угроза не абстрактна. По данным Национального бюро статистики преступлений, с 2020 по 2022 год киберпреступность в Индии возросла более чем на 30 процентов. Всего за четыре месяца 2024 года из-за интернет-мошенничества граждане Индии потеряли около 200 млн долларов США, причем 85 процентов жалоб приходится на финансовые аферы.

ГЛОБАЛЬНЫЕ СЦЕНАРИИ

Индийские организованные мошеннические сети все чаще действуют за рубежом. Граждане других государств становятся жертвами афер с участием поддерживающих структур или операционных связей в Индии. ПУ принимает запросы из других стран в случаях, когда доходы проходят через счета, связанные с Индией, или когда в отмывочную цепь включены индийские биржи и платежные операторы. Мы расследуем такие дела в рамках взаимной правовой помощи и неофициального оперативного сотрудничества. Мы взаимодействуем с зарубежными коллегами при заморозке и репатриации активов, когда это возможно.

Граждане Индии бывают и правонарушителями, и жертвами. Многие из них теряют деньги как конечные жертвы глобального мошенничества. Кроме того, наметилась тревожная тенденция предложений найма со стороны фальшивых работодателей, которые вывозят соискателей в зарубежные мошеннические компании в Юго-Восточной Азии. Жертв находили вблизи границ Камбоджи, Таиланда и Мьянмы, где этих людей принуждали участвовать в мошеннических операциях. Роль

ПУ заключается в отслеживании активов, пресечении финансирования, содействию расширенным правоохранительным и дипломатическим программам по демонтажу физических и виртуальных инфраструктур, поддерживающих глобальные фабрики мошенников.

В журнале The Economist был опубликован материал-расследование Scam Inc.¹ об обширной организованной глобальной индустрии мошенников. По своему размеру и уровню развития она конкурирует с незаконной торговлей наркотиками, которую разворачивают возле мошеннических фабрик с «разделкой свиней», торговлей людьми и расширенной схемой отмывания денег. В статье описано, как аферисты используют социальные сети, фальшивые профили на сайтах знакомств, подложные инвестиционные платформы, криптовалюты и постоянно совершенствуемые инструменты для обработки жертв и перемещения средств в разные страны. Показано, как коррупция и размытые юрисдикции способствуют процветанию таких сетей и затрудняют правоохранительную работу. Представлены последствия этой индустрии для человечества. Подчеркивается острая необходимость в координированных международных мерах правоохранительных органов, регуляторов и технологических платформ.

НОВОЕ В ТИПОЛОГИИ РАССЛЕДОВАНИЙ

Схема «разделка свиней»

Преступники выстраивают долгосрочные отношения с жертвами на платформах для знакомств или в социальных сетях. Неделями и месяцами они втираются к ним в



доверие, а затем подталкивают к участию в операциях с фальшивым инвестированием, обычно связанных с криптовалютами. Для большей убедительности аферисты используют сфальсифицированные информационные панели для ведения торговых сделок, поддельные выписки по банковским счетам и постановочные журналы бесед, демонстрирующие стабильные, надежные поступления. После того как жертвы переведут существенные суммы, мошенники устраивают видимые технические сбои или регуляторные препятствия и требуют внесения дополнительных платежей для разблокировки средств. Трансграничный характер рынка криптовалютных операций и офшорные платформы делают необходимым отслеживание поставщиков услуг в разных юрисдикциях.

Скрытый хакинг и цифровой арест как виды мошенничества

Мошенничество начинается с контакта жертвы с неизвестным для нее человеком. Он сообщает, что устройство или счет скомпрометированы. Аферисты пытаются получить удаленный доступ или данные, а затем отправляют поддельные уведомления и документы, чтобы добиться паники жертвы. Часто мошенники выдают себя за представителей банка или государственного органа и нагнетают ситуацию, требуя срочной оплаты

¹ <https://www.economist.com/leaders/2025/02/06/the-vast-and-sophisticated-global-enterprise-that-is-scam-inc>.

во избежание ареста или судебного преследования. Чтобы казаться официальными, злоумышленники используют подмену трафика вызывающего абонента, клонированные веб-страницы государственных учреждений и сфальсифицированные электронные письма. Жертвами становятся как пожилые люди, так и работающие граждане, а в основе преступления лежит комбинация страха и технического обмана, что делает немедленные переводы более вероятными.

Незаконные сетевые игры и онлайн-ставки

Мошеннические игровые платформы выглядят как развлечение, но предназначены для выманивания средств. Операторы набирают пользователей через социальные сети и каналы мессенджеров, транслируют события для привлечения трафика и направляют депозиты в кошельки, привязанные к дропперским² счетам или идентификаторам продавца в платежных агрегаторах. Чтобы укрепить доверие, платформы поначалу выплачивают небольшие выигрыши, но в конечном счете серверные алгоритмы обеспечивают выигрыш в пользу заведения. Выручка распределяется по нескольким внутренним счетам, оседая в подставных фирмах, а затем перенаправляется за границу путем конвертации в виртуальные активы или в рамках фиктивных торговых операций. Бывает, что отмытые средства возвращаются в Индию в виде сфальсифицированных иностранных инвестиций, и это создает иллюзию законности преступных доходов.

Приложения с мгновенной выдачей займов

Приложения, которые обещают быстрые кредиты отчаявшимся заемщикам, обычно нарушают

законодательные нормы: требуют предоставления разрешений на назойливые звонки контактам, отправку сообщений и материалов. Когда заемщики не могут погасить долг, операторы обращают в свою пользу собранные данные путем угроз публичного позора. Формально такие операции обычно основаны на номинальном партнерстве с небанковскими финансовыми компаниями, поэтому на бумаге деятельность выглядит соответствующей требованиям. В действительности оператор приложений контролирует клиентский опыт и поток денежных средств. Прибыль отмывают через внутреннее распределение, конвертацию в виртуальные активы и

перевод в зарубежные фирмы, обслуживающие сеть оператора.

Методы подмены трафика

Подмена трафика — это основная технология большинства современных афер. Преступники подделывают отправителей электронных писем, идентификаторы звонящего абонента и DNS-записи, чтобы перенаправить жертв на мошеннические сайты. Подмена трафика — малозатратный способ завоевать доверие. Как показывают расследования, этот метод используют для сбора данных и создания мнимого барьера, который мешает жертве сообщить о случившемся, а правоохранительным органам — принять должные меры.

● Пример из практики

В изощренной схеме, раскрытой ПУ в рамках Закона о противодействии легализации преступных доходов (PMLA), мошенники заманивали жертв, используя схемы с фальсифицированным первоначальным предложением акций (IPO) и инвестированием в акции, которые продвигались через подставные приложения.

Аферисты применяли комбинацию финансового обмана с принуждением, выдавая себя за сотрудников правоохранительных органов и вымогая у жертв средства под предлогом процесса их легализации. Чтобы вызвать доверие, злоумышленники использовали группы в мессенджере WhatsApp³, фальшивые сайты и сфабрикованные истории успеха. Доходы проводили через 24 подставные фирмы в Тамилнаде и Карнатаке, созданные по подложным документам и зарегистрированные по адресам коворкинга, по которым реальная деятельность не велась. Множество дропперских счетов маскировали денежный след,

средства конвертировались в криптовалюту и переводились за границу, а шантажом занимались квалифицированные исполнители актеры в Лаосе, Гонконге и Таиланде при участии членов группировки из Индии. Сотрудники ПУ провели обыски в 19 точках, конфисковали документы и устройства, заморозили средства, оцениваемые в 320 тысяч долларов США. Были арестованы восемь человек и поданы обращения о судебном преследовании. На основе нескольких первичных информационных отчетов (FIR), поданных по всей Индии, было возбуждено дело, в результате чего разоблачена обширная сеть со множеством жертв.

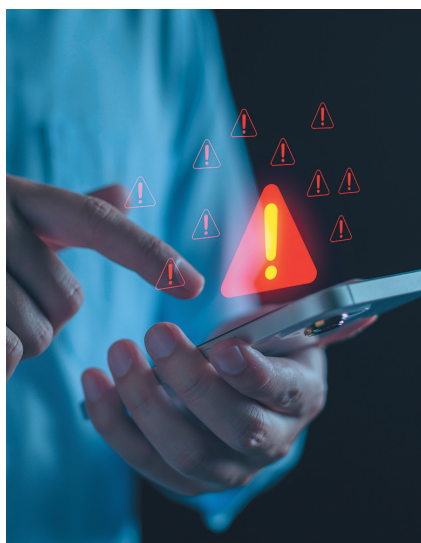
² Дроппер (дроп) – это человек, чья банковская карта/счет используются для транзита или обналичивания похищенных денег.

³ WhatsApp принадлежит компании Meta, признанной экстремистской организацией и запрещенной в РФ.

ОПТИМИЗАЦИЯ ПОДХОДА ПРАВООХРАНИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В ходе расследований установлено, что группировки кибермошенников действуют сегодня подобно организованным синдикатам. Отдельные команды в них имеют свои задачи: набирают пользователей, проводят технические операции и платежи, перемещают деньги. Жертв обрабатывают через социальные сети и фальшивые приложения, а доходы собирают на дропперских счетах и в подставных фирмах, распределяя в виде нескольких десятков небольших переводов. Иногда доходы скрывают на фiktивных счетах-фактурах, а чаще всего конвертируют в криптовалюту для быстрого перемещения за рубеж. Это, как правило, модульные функции, которые координирует организатор из-за границы. Он использует местных членов преступного сообщества для открытия счетов, управления кол-центрами и ведения подставных фирм, что усложняет финансовые потоки и затрудняет их отслеживание. В результате создается многоуровневая отмывочная цепь, скрывающая конечных бенефициаров, — серьезный вызов для следователей.

Расследование киберпреступлений требует оперативности, технической подкованности и надежных партнерских отношений. ПУ расширило свои возможности в области цифровой криминалистики, чтобы обрабатывать обширные и разнородные массивы данных, включая журналы сервера, записи блокчейна и содержимое персональных устройств. Мы установили операционные связи с криптовалютными биржами, платежными агрегаторами и крупными технологическими платформами, чтобы обеспечить оперативную заморозку активов и удаление аккаунтов. На



международном уровне мы сотрудничаем с прокурорами и специализированными подразделениями по борьбе с киберпреступностью: оказываем официальную взаимную правовую помощь, поддерживаем актуальные рабочие контакты. Эти двух- и многосторонние отношения играют важную роль для ареста активов, выявления посредни-

подавать оперативные запросы при первых предупреждающих сигналах. Техническое переоснащение, вовлечение отраслевых специалистов и международное сотрудничество отражают наш переход от традиционной модели отслеживания финансовых потоков к упреждающим мерам по пресечению деятельности цифровых отмывочных цепей.

Сдвиг в сторону киберотмывания не меняет нашей основной задачи — борьбы с преступностью, но требует новых навыков, налаживания отношений с новыми партнерами и более оперативного реагирования на новые угрозы. Подход ПУ переводит расследования по поиску активов в цифровую область благодаря расширенным возможностям криминалистики, более тесному сотрудничеству с отраслевыми специалистами и укреплению международных связей. Преступники адаптируют свои подходы, а значит, правоохранные

« В ходе расследований установлено, что группировки кибермошенников действуют сегодня подобно организованным синдикатам. Отдельные команды в них имеют свои задачи: набирают пользователей, проводят технические операции и платежи, перемещают деньги. Жертв обрабатывают через социальные сети и фальшивые приложения, а доходы собирают на дропперских счетах и в подставных фирмах, распределяя в виде нескольких десятков небольших переводов.

ков и получения электронных доказательств, доступ к которым без этих связей был бы невозможен. На внутриорганизационном уровне мы интегрировали показатели киберугроз в нашу модель приоритизации дел, чтобы

органы должны делать то же самое. Сталкиваясь с вызовами на разных фронтах, мы нацелены на защиту жертв, разрушение криминальных экономических сообществ и сохранение целостности финансовой системы.

НЕЗАКОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ: ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ЕГО ЮРИДИЧЕСКИЕ ГРАНИЦЫ

Стратегия национальной безопасности, утвержденная Указом Президента Российской Федерации от 2 июля 2021 года № 400¹, в пункте 47 раздела «Государственная и общественная безопасность» определяет, что достижение целей обеспечения экономической безопасности Российской Федерации осуществляется в том числе путем противодействия незаконным финансовым операциям.



ПАВЕЛ СЫЧЕВ
Профессор кафедры управления органами расследования преступлений Академии управления МВД России, д. ю. н.

28 июня 2013 года Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации принят Федеральный закон № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям»².

Действующее законодательство, в том числе уголовно-правовое, не содержит определения «незаконные финансовые операции» (НФО).

Методологическая задача определения данного криминального явления и его юридических (уголовно-правовых) границ имеет ключевое значение для выработки научно обоснованной концепции противодействия ему.

При проведении данного исследования в первую очередь следует опираться на понятие «финансовая операция», лежащее в основе вышеуказанной конструкции.

Диспозиции статей 174 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем» и 174.1 «Легализация (отмы-

вание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения преступления» Уголовного кодекса Российской Федерации³ (далее — УК РФ), которые относятся к незаконным финансовым операциям безоговорочно, начинаются одинаково: «Совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом...».

В пункте 6 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 7 июля 2015 года № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» указано: «Для целей статей 174 и 174.1 УК РФ под финансовыми операциями могут пониматься любые операции с денежными средствами (наличные и безналичные расчеты, кассовые операции, перевод или размен денежных средств, обмен одной валюты на другую и т. п.). К сделкам как признаку указанных преступлений могут быть от-

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2021, № 27 (часть II), ст. 5351.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 26, ст. 3207.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 25, ст. 2954.



несены действия, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей»⁴.

То есть финансовая операция является разновидностью сделки.

Статья 153 «Понятие сделки» Гражданского кодекса Российской Федерации⁵ (далее — ГК РФ) гласит: «Сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей».

Часть вторая пункта 6 вышеуказанного Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 7 июля 2015 года № 32 указывает: «К сделкам как признаку указанных преступлений могут быть отнесены действия, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей, а равно на создание видимости возникновения или перехода гражданских прав и обязанностей».

Таким образом, сделка, законная она или нет с точки зрения гражданского права (но об этом позже), является главным признаком незаконной финансовой операции.

● Одну из наиболее серьезных угроз для экономической безопасности государства представляет так называемое **обналичивание**, то есть противоправное преобразование безналичных денежных средств, находившихся на банковских счетах юридических лиц, в наличную форму.

Законный перевод безналичных денег в наличные должен проходить под контролем налоговых и

иных государственных органов, разрешен только для конкретных целей (например, выплата заработной платы работникам компании) и предполагает уплату налогов, сборов и иных обязательных платежей в государственный бюджет. Криминальное обналичивание дает возможность коммерсантам избежать указанных выплат, то есть существенно сократить свои затраты. Но они должны уплатить комиссионный процент организаторам обналичивания. Впрочем, криминалистический анализ данного вида преступлений впереди, а пока что необходимо отметить, что в уголовно-правовом аспекте сложилась отчасти парадоксальная ситуация — такое деяние в следственно-судебной практике получило квалификацию по статье 172 УК РФ «Незаконная банковская деятельность».

24 марта 2025 года Замоскворецкий районный суд г. Москвы вынес приговор в отношении участников преступного сообщества, признал их виновными в совершении преступлений, предусмотренных статьями 172 и 210 УК РФ и приговорил к лишению свободы на срок от 8,5 до 7,5 лет.

Криминальная организация имела в распоряжении два коммерческих банка, находившихся под ее контролем, не менее 1096 юридических лиц (фирм-однодневок), зарегистрированных на территории Российской Федерации, а также не менее 470 иностранных юридических лиц (фирм-однодневок), не осуществлявших коммерческую, финансово-хозяйственную деятельность. С их помощью сообщество осуществляло незаконные банковские операции в виде кассовых операций, транзита, конвертирования и других, по-

лучая за оказание услуг 14–21% суммы операции. За период действия преступного сообщества с 31 октября 2009 года по 14 августа 2019 года получен преступный доход в сумме более 32 млрд рублей⁶.

Особенность данного дела заключается в том, что, во-первых, установлен криминальный рекорд — сумма обналиченных денежных средств превысила триллион рублей. Во-вторых, обнаруженные наличные денежные средства у фигуранта, экс-сотрудника правоохранительных органов, были получены именно в результате незаконной банковской деятельности данного преступного сообщества.

Судебное решение, одно из многих, квалифицирует обналичку как незаконную банковскую деятельность. Судебно-следственная практика, на сегодняшний день устоявшаяся, формировалась сложным путем. В конечном счете следствие, прокуратура и суд пришли к выводу, что в ходе обналички обвиняемые фактически совершают банковские операции, не имея на это соответствующей лицензии.

Безусловно, любая банковская операция является финансовой операцией и, разумеется, является сделкой.

● Другое не менее опасное для российской финансовой системы криминальное явление — **вывод денежных средств за рубеж или транзитирование**. Происхождение таких денег, как правило, незаконно, цель такого деяния — вывести их из-под контроля государственных контролирующих органов и воспользоваться ими за границей для приобретения предметов роскоши.

⁴ Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации, 2015, № 9.

⁵ Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301.

⁶ Дело № 1-15/2025, Замоскворецкий районный суд г. Москвы. Уголовные дела в отношении остальных участников преступного сообщества выделены в отдельное производство.

12 июля 2022 года Тверской районный суд г. Москвы вынес обвинительный приговор в отношении пятерых членов преступной организации, обвиняемых в совершении преступлений, предусмотренных ч. 1, 3 ст. 210, п. «а», «б» ч. 3 ст. 193.1 УК РФ. Наказание — от 15 до 19 лет лишения свободы со штрафами от одного до двух с половиной млн рублей.

Общая сумма денежных средств, которую преступное сообщество во главе с руководителями консалтинговой компании вывела за границу по так называемой молдавской схеме («ландромат»), то есть путем списания фиктивной задолженности со счетов российских юридических лиц на основании решений молдавских судов, превысила 500 млрд рублей.

В апреле 2023 года апелляционной инстанцией Московского городского суда приговор Тверского районного суда г. Москвы оставлен без изменений⁷.

● В основе такого деяния лежит сделка — непосредственно денежный перевод за границу под видом оплаты импортного контракта (который *a priori* не исполняется) либо экспортная поставка товара, оказание услуг иностранному контрагенту и т. д., оплата за которые в Российскую Федерацию не возвращается, а зачисляется на зарубежные счета лица, выводящего эти денежные средства.

В основе «ландромата» лежали договоры займа или кредитные договоры, которые создавали ту самую задолженность, которую потом «взыскивали» молдавские суды. Более подробно о механизме совершения данных преступлений будет сказано позже.

Главное, что здесь присутствует основной признак незаконной финансовой операции — сделка.

► Таким образом, исходя из диспозиций уголовно-правовых норм и сформировавшейся судебно-следственной практики, классическую триаду незаконных финансовых операций составляют легализация, обналичивание и транзитирование, которые квалифицируются:

- ✓ по статье 172 УК РФ «Незаконная банковская деятельность»;
- ✓ по статье 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем»;
- ✓ по статье 174.1 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения преступления»;
- ✓ по статье 193 УК РФ «Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации»;
- ✓ по статье 193.1 УК РФ «Совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации на счета нерезидентов с использованием подложных документов».

Однако это так называемый узкий подход, который основывается на том, что целью незаконной финансовой операции является

вывод денежных средств в теневой оборот.

Но есть и широкий подход, который базируется на том, что незаконная финансовая операция — любая сделка, совершенная с нарушением уголовного закона, а если еще шире, то любого закона, которое в общей совокупности дает уголовно-правовую квалификацию.

Самый элементарный пример — хищение бюджетных денежных средств, в том числе выделенных на реализацию национальных проектов или на государственный оборонный заказ (статьи 159, 160 УК РФ).

Типичная схема совершения такого преступления — заключение фиктивного субподрядного договора на выполнение работ с подставным юридическим лицом, которое чаще всего является фирмой-однодневкой. Работы, разумеется, не выполняются, а их отсутствие маскируется самыми различными способами, в том числе путем обмана или склонения представителя госзаказчика к приемке этих несуществующих работ.

Здесь в основе совершения преступления также лежит сделка, которая *a priori* незаконна, так как является хищением. И в соответствии с доктриной уголовного права финансовая операция в виде перевода денежных средств на счет подставной организации является окончанием преступления. Для вывода похищенных денег в теневой оборот нужно совершить другие действия, которые обозначены вышеуказанной классической триадой.

Однако, руководствуясь широким подходом, хищение бюджетных средств следует отнести к незаконным финансовым операциям (НФО). И было бы неправильно исключать этот вид преступлений из НФО, поскольку его общественная опасность велика, особенно в настоящее время.

Руководствуясь таким же подходом, к незаконным финансовым

⁷ URL: <https://mos-gorsud.ru/rs/tverskoj/news/=lcvf86ovls24014174> (дата обращения: 15.06.2024).



операциям относится преднамеренное банкротство (статья 196 УК РФ), в особенности кредитных организаций. В основе данного преступления лежат действия, направленные на вывод активов (денежных средств, имущества) из организации-должника с целью доведения его до состояния неплатежеспособности, который осуществляется также путем совершения сделок, носящих в данном случае притворный характер.

Уклонение от уплаты налогов (статьи 198, 199 УК РФ) также совершается путем заключения притворных сделок, направленных на уменьшение налогооблагаемой базы.

Наконец, привлечение денежных средств в рамках деятельности финансовых пирамид (статья 172.2 УК РФ), а также незаконное привлечение средств при долевом строительстве многоквартирных домов или иных объектов недвижимости (статья 200.3 УК РФ), исходя из широкого подхода, также относятся к незаконным финансовым операциям.

Отдельную категорию составляют преступления, если так можно выразиться, инфраструктурного характера, создающие необходимый криминальный инструментарий для совершения незаконных финансовых операций.

В первую очередь это деяния, предусмотренные статьями 173.1 «Незаконное образование (создание, реорганизация) юридического лица» и 173.2 «Незаконное использование документов для образования (создания, реорганизации) юридического лица» УК РФ.

24 июня 2025 года принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в статью 187 Уголовного кодекса Российской Федерации»⁸, который ввел уголовную ответственность в отношении клиентов оператора по переводу денежных средств (так называемых

дропперов), предоставляющих из корыстной заинтересованности доступ к электронным средствам платежа для осуществления неправомερных операций лицам, не являющимся стороной договора об использовании этого средства платежа, или осуществление им таких операций самостоятельно.

Таким образом, предложено решение многолетней проблемы предоставления мошенникам, лицам, занимающимся обналичиванием, и другим преступникам такого рода банковских карт, оформленных на подставных лиц. Ранее привлечь к уголовной ответственности этих подставных лиц было невозможно, так как они якобы были не осведомлены о преступных замыслах организаторов данных преступлений. Сейчас решение, возможно, найдено, однако его эффективность покажет следственно-судебная практика.

Контрабанда наличных денежных средств или денежных инструментов, то есть их незаконное перемещение через таможенную границу Евразийского экономического союза (статья 200.1 УК РФ), как отголосок времен массового обналичивания и перемещения денежных средств в наличной форме через границы, уже утратила острую актуальность, но данная норма продолжает оставаться в арсенале правоохранительных органов.

Конечно же, перечень уголовно-правовых норм, которые могут использоваться при квалификации незаконных финансовых операций, не закрыт, и это нецелесообразно по той причине, что криминальная юридическая мысль не стоит на месте и продолжает разработку новых способов совершения НФО. В настоящее время активно используются самые современные ИТ-технологии, цифровые валюты, методики противодействия им только нарабатываются.

Пока следует определить, что под незаконными финансовыми

операциями следует понимать сделки с финансовыми активами и финансовыми инструментами, совершенные в нарушение уголовного и другого законодательства, направленные на вывод денежных средств, в том числе имеющих преступное и иное незаконное происхождение, из-под контроля государственных органов в теневой сектор экономики, а также для реализации иных преступных умыслов.

● К НФО, направленным на вывод денег в теневой сектор, следует отнести легализацию (статьи 174 и 174.1 УК РФ), обналичивание (статья 172 УК РФ), вывод денежных средств за рубеж (статьи 193 и 193.1 УК РФ).

● К НФО, направленным на реализацию иных преступных умыслов, следует отнести хищение бюджетных и иных денежных средств (статьи 159 и 160 УК РФ), преднамеренное банкротство (статья 196 УК РФ), уклонение от уплаты налогов (статьи 198 и 199 УК РФ), создание финансовых пирамид (статья 172.2 УК РФ), незаконное привлечение денежных средств для долевого строительства (статья 200.3 УК РФ) и другие.

● К деяниям, обеспечивающим совершение НФО, следует отнести незаконное образование юридического лица (статьи 173.1 и 173.2 УК РФ), незаконные действия клиентов оператора по переводу денежных средств (части 3–6 статьи 187 УК РФ), контрабанду наличных денежных средств (статья 200.1 УК РФ).

Таковы юридические (уголовно-правовые) границы незаконных финансовых операций.

⁸ Собрание законодательства Российской Федерации, 2025, № 26 (часть I), ст. 3506.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ТЕРРОРИЗМУ И ЭКСТРЕМИЗМУ В РАМКАХ ОДКБ

Сложившаяся в начале 2010 года напряженная обстановка, связанная с участием граждан государств — членов ОДКБ в деятельности международных террористических организаций, подвигла Организацию уделить этому вопросу пристальное внимание. С учетом анализа ситуации в 2016 году главы наших государств приняли решение о реализации комплекса мер по противодействию международному терроризму и экстремизму, который включил в себя ряд практических мероприятий организационного плана, а также меры политического, военного и специального характера, направленные на развитие силового антитеррористического потенциала ОДКБ.



ИГОРЬ ДЕМЧЕНКО
Советник Секретариата ОДКБ

Учитывая характер и масштаб вызовов, к противодействию терроризму в рамках Организации были подключены практически все основные государственные механизмы: дипломатические, законодательные, спецслужбы, правоохранительные, финансовые органы, системы воспитания и образования.

Как следствие, Организация Договора о коллективной безопасности создала важный межгосударственный механизм противодействия террористической угрозе как в зоне своей ответственности, так и Евразийском регионе в целом. В рамках ОДКБ сформирована правовая основа для коллективных действий государств-членов в этой сфере.

Проводится, в том числе с участием Парламентской ассамблеи ОДКБ, последовательная работа по гармонизации национальных законодательств с соответствующими международными нормами с целью эффективного предупреждения и пресечения преступной деятельности, усилению механизмов судебного сотрудничества, подготовке квалифицированных

кадров правоохранительных органов и судов, способных работать с новыми технологиями и разоблачать сложные преступные схемы.

Краеугольным камнем в этой деятельности является консолидация позиций в вопросах противодействия террористическим и экстремистским угрозам. Так, 30 июня с. г. в Бишкеке на заседании глав внешнеполитических ведомств наших государств было принято важное заявление по вопросам противодействия радикализации, ведущей к терроризму и экстремизму, содержательная часть которого представляет собой «дорожную карту» по объединению усилий в международной борьбе с терроризмом и экстремизмом.

В настоящее время принятые и вступившие в силу в формате Организации международные договоры, а также решения Совета коллективной безопасности регламентируют порядок формирования и функционирования сил и средств системы коллективной безопасности, их техническое оснащение, а также подготовку кадров. В состав Коллективных сил оперативного реагирования ОДКБ включены формирования



сил специального назначения — выделенные государствами подразделения специального назначения органов внутренних дел, национальной гвардии (внутренних войск), органов безопасности и специальных служб. Основной задачей этих формирований является участие в мероприятиях по борьбе с международным терроризмом, незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ, оружия и боеприпасов, другими видами транснациональной организованной преступности. Регулярно антитеррористические задачи отрабатываются в ходе учений «Кобальт», «Взаимодействие», «Нерушимое братство» и «Рубеж».

Что касается принимаемых Организацией практических мер по реагированию на угрозы в первую очередь из Центрально-Азиатского региона, то это проводимые компетентными органами государств — членов ОДКБ комплексные операции постоянного действия «Канал», «Нелегал», «ПРОКСИ», в ходе которых на систематической основе проводятся мероприятия по противодействию незаконному обороту наркотиков, пресечению незаконной миграции и недопущению использования информационно-коммуникационных технологий для распространения террористических и экстремистских идеологий. В ходе данных операций также уделяется внимание противодействию террористическим угрозам.

Основные мероприятия по противодействию терроризму и экстремизму в формате Организации проходят в рамках операции «Наемник».

Реагируя на угрозы, связанные с возвращением в страны исхода из горячих точек Ближнего Востока лиц, прошедших террористическую подготовку и участвующих в деятельности международных террористических организаций (далее — МТО), в 2019 году мы впервые провели в формате ОДКБ специаль-

ную операцию «Наемник», направленную на пресечение вербовки, перекрытие каналов въезда/выезда граждан государств — членов Организации для участия в террористической деятельности, а также нейтрализации ресурсной базы международных террористических организаций на пространстве ОДКБ.

Первые итоги операции показали ее эффективность, востребованность, своевременность, она явилась прямым конкретным вкладом в выполнение резолюций СБ ООН 2178 (Угрозы международному миру и безопасности (2014 г.)) и 2396 (Угрозы международному миру и безопасности (2017 г.)).

6 спецопераций проведено по состоянию на конец 2024 года, которые идут нарастающими темпами.

39 террористических актов предотвращены в ходе спецопераций, пресечена деятельность 209 террористических и экстремистских группировок, задержано около 2500 лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности.

Предотвращено террористических актов

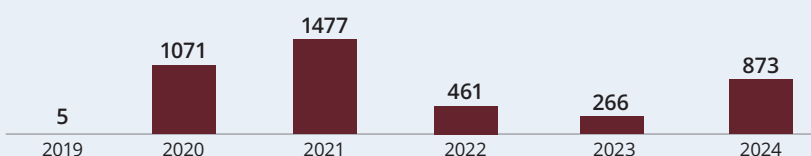


Задержано лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности



БОЛЕЕ 4 ТЫС. совместных мероприятий проведено во взаимодействии органов безопасности и правоохранительных органов, направленных на пресечение деятельности эмиссаров и членов международных террористических организаций.

Проведено совместных мероприятий органами безопасности (правоохранительными органами), направленных на пресечение деятельности эмиссаров и членов МТО в государствах — членах ОДКБ



БОЛЕЕ 800 КАНАЛОВ нелегальной миграции вскрыто и ликвидировано. Установлено более 4500 фактов финансирования террористической деятельности, возбуждено 90 уголовных дел.

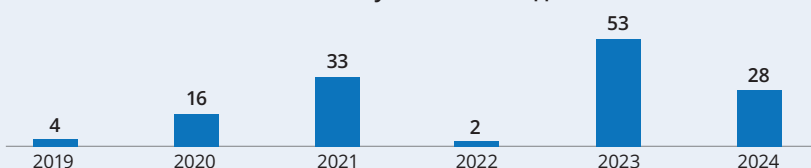
При этом в вопросах противодействия финансированию террористической деятельности ОДКБ тесно сотрудничает с Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, а также с Советом руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников СНГ.

В рамках противодействия финансированию террористической деятельности



БОЛЕЕ 130 попыток выезда для обучения в сомнительные теологические учебные заведения пресечены.

Пресечены попытки выезда для обучения в сомнительные теологические учебные заведения



Кроме проведения вышеупомянутых операций постоянного действия, в Организации ведется активная работа по совершенствованию системы коллективного реагирования на современные вызовы и угрозы. С учетом опыта реагирования на кризисную ситуацию, возникшую в Республике Казахстан в январе 2022 года, были внесены изменения в Положение о порядке реагирования ОДКБ на кризисные ситуации и Положение о порядке принятия и реализации коллективных решений на применение сил и средств системы коллективной безопасности ОДКБ. Документы в новой редакции были утверждены Решением СКБ ОДКБ 23 ноября 2023 года. Принятие документа позволило максимально сократить сроки согласования и принятия соответствующих решений, а также оптимизировать порядок функционирования Секретариата и Объединенного штаба ОДКБ при подготовке предложений органами ОДКБ.

В рамках ОДКБ также принят «Перечень организаций, признанных террористическими и экстремистскими в государствах — членах Организации». Для дальнейшего повышения эффективности координации борьбы с угрозами терроризма продолжается работа по формированию Единого списка организаций, признанных террористическими в формате ОДКБ.

ОДКБ в постоянном режиме ведет работу над совершенствованием системы противодействия терроризму. Организация нацелена на построение максимально эффективной структуры, способной не только противостоять уже по факту существующим проявлениям, но и добиваться результатов, делая упор на превентивные меры.

Развитие антиотмывочного законодательства и практика противодействия дропперству в регулируемой индустрии развлечений: ИННОВАЦИИ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ В РОССИИ

Сегодня дропперство является одной из ключевых угроз национальной безопасности, тесно связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и мошенническими схемами, в том числе в сфере азартных игр.

Растущее количество вовлеченных в дропперские схемы граждан угрожает прозрачности и стабильности финансово-кредитной системы. По данным Банка России, только в 2024 году в дропперские схемы были вовлечены порядка 10 млн человек (с учетом «одноразовых» помощников мошенников и тех, кто уже выбыл из схем) и ежемесячно дропперами становятся около 80 тысяч российских и иностранных граждан¹.

В ответ на эти вызовы законодательство и практика системы противодействия легализации преступных доходов в России претерпели значимые изменения, а также получили серьезную технологическую поддержку, направленную на повышение эффективности борьбы с дропперством.



ТАТЬЯНА САНЖИЕВА

Руководитель Службы финансового мониторинга ЕДИНОВОГО ЦУПИС¹¹,
к. э. н.

Длительное отсутствие прямой уголовной ответственности за дропперство создавало значительные пробелы в противодействии схемам отмывания денежных средств через посредников, в том числе в сфере азартных игр. Федеральные законы № 115-ФЗ² и 244-ФЗ³, статьи КоАП РФ⁴ (в частности, ст. 14.1.1⁵) и УК РФ⁶ (в том числе ст. 159⁷, ст. 159.3⁸, ст. 174⁹, ст. 187¹⁰) лишь частично регулировали эти сферы, оставляя мошенников безнаказанными.

В этой ситуации Банк России выступал основным регулятором и технологическим лидером в борьбе с дропперством, стремясь вы-

являть и предотвращать использование финансовой системы для отмывания преступных доходов через посреднические схемы. В период с 2021 по 2025 год ЦБ РФ существенно расширил свои полномочия и внедрил передовые технологические решения для мониторинга и анализа финансовых операций дропперов. В частности, внедрение алгоритмов онлайн-мониторинга P2P-операций позволило кредитным организациям выявлять подозрительные транзакции в реальном времени, сокращая «срок жизни» карт дропперов с нескольких месяцев до считанных минут.

¹ <https://www.rbc.ru/finances/25/12/2024/676b060c9a794776b243e16c>.

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ Федеральный закон от 29.12.2006 № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

⁴ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (от 30.12.2001 № 195-ФЗ).

⁵ Статья 14.1.1 «Незаконная организация и проведение азартных игр».

⁶ Уголовный кодекс Российской Федерации (от 13.06.1996 № 63-ФЗ).

⁷ Статья 159 «Мошенничество».

⁸ Статья 159.3 «Мошенничество с использованием электронных средств платежа».

⁹ Статья 174 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем».

¹⁰ Статья 187 «Неправомерный оборот средств платежей».

¹¹ Бренд ООО НКО «Мобильная карта», кредитной организации, выполняющей роль Единого центра учета переводов ставок букмекерских контор и тотализаторов).

Сегодня методические рекомендации¹² Банка России обеспечивают многоуровневый механизм профилактики, обнаружения и пресечения дропперских операций через внедрение современных аналитических систем, усиление процессов идентификации и углубленной проверки деятельности клиентов.

Эти рекомендации формируют научно обоснованную и практическую базу для минимизации рисков использования финансовой системы в преступных целях и способствуют повышению устойчивости банковской отрасли к финансовому мошенничеству. Так, согласно данным Банка России¹³, антифрод-системы кредитных организаций в 2024 году отразили в 2 раза больше попыток похищения денег у клиентов — свыше 72 млн случаев против почти 35 млн годом ранее. Размер спасенных средств в 2024 году составил 13,5 трлн рублей, в то время как в 2023 году этот показатель был равен 5,8 трлн рублей.

Сегодня методические рекомендации Банка России обеспечивают многоуровневый механизм профилактики, обнаружения и пресечения дропперских операций через внедрение современных аналитических систем, усиление процессов идентификации и углубленной проверки деятельности клиентов.

Дальнейшее укрепление системы противодействия дропперству связано с расширением полномочий Росфинмониторинга¹⁴. С 1 июня 2025 года РФМ наделен правом приостанавливать операции с денежными средствами и иным имуществом сроком до 10 суток без обязательного судебного решения. Такая мера, предусмотренная Федеральным законом № 522-ФЗ¹⁵, внесшим изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ, позволяет эффективно блокировать финансовые потоки, связанные с дропперскими схемами, и существенно повышает оперативность борьбы с отмыванием преступных доходов.

Нельзя не отметить значимость механизма «периода охлаждения», закрепленного в ст. 8 Федерального закона № 161-ФЗ¹⁶, предусматривающего временную приостановку подозрительных денежных переводов на срок до двух рабочих дней. Это решение позволяет своевременно выявлять и блокировать мошеннические операции, включая дропперские схемы, а также снижать вероятность быстрого обналичивания незаконных средств. Благодаря «периоду охлаждения» значительно повышается эффективность системы ПОД/ФТ¹⁷, усиливаются превентивные меры и укрепляется финансо-



¹² В частности, «Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов — физических лиц» (утв. Банком России 06.09.2021 № 16-МР); «Методические рекомендации по усилению контроля за отдельными операциями клиентов — физических лиц» (утв. Банком России 29.02.2024 № 4-МР); «Методические рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов» (утв. Банком России от 03.06.2025 № 7-МР).

¹³ <https://www.cbr.ru/press/event?id=23382>.

¹⁴ Далее — РФМ.

¹⁵ Федеральный закон от 28.12.2024 № 522-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹⁶ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

¹⁷ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.



вая стабильность страны, при этом для граждан ощутимо снижается риск стать жертвой мошенников.

Ключевым этапом в борьбе с дропперством стала законодательная инициатива, принятая в июне 2025 года, вводящая уголовную ответственность по статье 187 УК РФ. Новый закон¹⁸ предусматривает наказание в виде лишения свободы до 6 лет, а также штрафы до 1 млн рублей.

Нововведение стало ответом на масштабное вовлечение населения РФ в дропперские схемы, численность которого, по данным ЦБ РФ, составляет около 10 млн человек, а согласно информации компании «Информзащита»¹⁹, доходит до 12 млн человек (с учетом «одноразовых» помощников мошенников и тех, кто уже выбыл из схем). Кроме того, данные Банка России²⁰ указывают, что каждый месяц дропперами становятся около 80 тысяч российских и иностранных граждан.

Простота регистрации платежных средств — один из основных факторов распространения дропперства. Особенно популярны у злоумышленников электронные кошельки, оформление которых позволяет ограничиться прохождением упрощенной идентификации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ. Например, таким инструментом может стать Кошелек ЦУПИС — платежный сервис для любителей спорта, через который проходят платежи в пользу легальных бук-

мекеров. Однако для мошенников ставки на спорт могут быть лишь предлогом: эта легитимная с виду цель служит прикрытием для быстрого создания подставных средств платежа, которые в дальнейшем могут использоваться в дропперских схемах, что существенно осложняет выявление и предотвращение мошеннических операций в финансовой системе.

В ответ на эти вызовы ЕДИНЫЙ ЦУПИС, являясь субъектом Федерального закона № 115-ФЗ, не только строго соблюдает законодательные требования и рекомендации Банка России по ПОД/ФТ, но и по собственной инициативе внедряет дополнительные меры защиты для минимизации рисков мошенничества. В целях сокращения случаев регистрации кошельков по чужим данным ЕДИНЫЙ ЦУПИС внедрил в июле 2025 года современный сервис, основанный на онлайн-верификации личности, который проверяет клиентов, прошедших упрощенную идентификацию. Он позволяет повысить точность проверок, выявлять аномалии и подозрительные заявки, что существенно снижает риски использования подставных данных при регистрации платежных средств и способствует своевременному блокированию потенциальных дропперов. Анализ результатов имплементации нового сервиса выявил устойчивую тенденцию к сокращению числа регистраций электронных кошельков, осуществляемых посредством прохождения процедуры упрощенной идентификации.

Эффективность перечисленных мер усиливается за счет совершенствования алгоритмов автоматического выявления аномалий и тесного взаимодействия между правоохранительными

органами, Росфинмониторингом, Банком России и финансовыми институтами. Однако, несмотря на достигнутый прогресс, значительная информационная перегрузка этих структур может влиять на скорость и качество расследований, что подчеркивает потребность в новых системных решениях. В связи с этим критически важным шагом является расширение законодательства с обязательным внедрением сервисов онлайн-верификации личности для клиентов, прошедших упрощенную идентификацию.

► Внедрение таких технологичных субъектами Федерального закона № 115-ФЗ не только повысит достоверность проверки, но и значительно усилит комплексные меры противодействия финансовому мошенничеству, обеспечивая устойчивость и безопасность всей финансовой системы страны, а также позволит защитить экономическую стабильность общества.

В условиях динамичного развития цифровых финансовых решений только комплексный технологический и законодательный подход позволит эффективно противостоять мошенническим схемам. Интеграция инновационных систем идентификации, усиление контроля и слаженная работа всех субъектов финансового рынка становятся залогом сохранения прозрачности и устойчивости национальной финансовой системы, что является фундаментом экономической безопасности России.

¹⁸ Федеральный закон от 24.06.2025 № 176-ФЗ «О внесении изменений в статью 187 Уголовного кодекса Российской Федерации».

¹⁹ <https://www.kommersant.ru/doc/7715904>.

²⁰ <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/67b6e2df9a7947c08ed16ab2>.



ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВИРТУАЛЬНЫХ И ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ: КУРС НА МИНИМИЗАЦИЮ РИСКОВ

72 МИРВОРИС ШАХИЗИРОВ

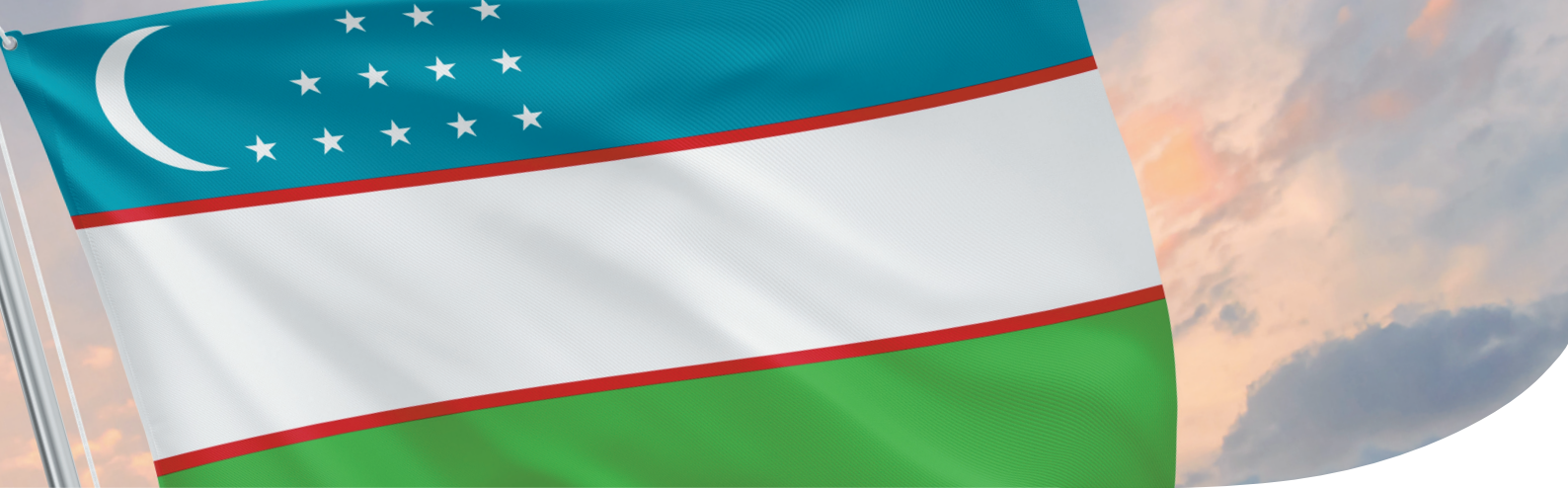
Криптоактивы в Республике Узбекистан: правовые риски и подходы к регулированию в контексте противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма

75 ИБРАХИМ АРИФИН, ОТНИЭЛЬ ЮСТИЦИЯ КРИСТИАН, РАДЕН АНДАНТЕ ХАРИСМА

Стейблкоины: новая лазейка для отмывания денег? Оптимизация системных задач ПОД/ФТ в контексте неправомерного использования стейблкоинов

79 ХУАВЭЙ ЧЖАН

Гонконгский закон о стейблкоинах и Американский GENIUS Act с точки зрения противодействия отмыванию преступных доходов



Криптоактивы в Республике Узбекистан: ПРАВОВЫЕ РИСКИ И ПОДХОДЫ К РЕГУЛИРОВАНИЮ В КОНТЕКСТЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА



➤ МИРВОРИС ШАХИЗИРОВ

Старший инспектор Центра оценки рисков Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан

Стремительное развитие цифровых технологий и расширение использования децентрализованных финансовых инструментов существенно повысили роль криптоактивов в мировой и национальной экономике. С одной стороны, эти активы открывают перспективы привлечения инвестиций и расширения возможностей финансовых операций. С другой стороны, они несут в себе значительные риски, среди которых особое место занимает правовая неопределенность, непрозрачность транзакций и потенциальные возможности для их использования в незаконных целях.

Регулирование рынка криптоактивов становится ключевым фактором не только для инновационного развития, но и для сохранения стабильности и законности финансовой системы. Недостаточный контроль может способствовать использованию таких активов в преступных схемах, включая отмывание денег, финансирова-

ние терроризма, уклонение от налогообложения и мошенничество.

НОРМАТИВНАЯ ПРАВОВАЯ БАЗА

Правовое регулирование криптоактивов в Республике Узбекистан основано на комплексе специальных нормативно-правовых

актов. Основным принципом является признание криптоактивов в качестве объекта гражданских прав, исключая их из валютного регулирования.

Согласно действующему законодательству на операции с криптоактивами не распространяются нормы валютного законодательства, а также доходы с таких операций до 1 января 2029 года не облагаются налогами. Деятельность криптобирж и провайдеров услуг также исключена из-под регулирования законов о ценных бумагах и биржевой деятельности.

● **Законодательством предусмотрены два ключевых направления деятельности в сфере оборота криптоактивов:** майнинг и деятельность провайдеров услуг в сфере оборота криптоактивов (криптобиржи, криптодепозитарии, криптомагазины и майнинг-пулы), оказывающих услуги по купле-продаже, обмену, хранению и размещению криптоактивов. Деятельность разрешена исключительно юридическим лицам — резидентам Республики Узбекистан. Для майнеров действует особое требование — обязательное использование солнечной энергии, а все провайдеры должны получить лицензию у регулятора.

ТРЕБОВАНИЯ И УСЛОВИЯ ДОСТУПА НА РЫНОК

Законодательством подробно регламентированы условия доступа к деятельности в сфере оборота криптоактивов. В частности, определены лицензионные требования и условия, в том числе к деловой репутации руководства и бенефициарных собственников.

Кроме того, в качестве заградительной меры законодательством установлены высокие размеры государственной пошлины, выраженные в базовых расчетных величинах (БРВ $\approx$ 30 долларов США). Так, в настоящее время определены следующие размеры государственной пошлины для криптобиржи — 73 400 БРВ (2,2 млн долл. США), майнинг-пул — 3000 БРВ (90 тыс. долл. США), криптодепозитария — 7000 БРВ (210 тыс. долл. США) и крипто-магазина — 3700 БРВ (111 тыс. долл. США). На сегодняшний день на основании лицензии в стране осуществляют деятельность 3 криптобиржи, 6 криптодепозитариев и 12 криптомагазинов.

Резиденты вправе осуществлять сделки на криптобиржах с использованием национальной валюты. Сделки с нерезидентами на криптобиржах ограничены продажей криптоактивов за иностранную валюту, что обеспечивает противодействие оттоку валюты и снижает риск трансграничного отмывания доходов.

Ввиду освобождения от налогообложения операций с криптоактивами законодательством установлены размеры сборов за осуществление различных видов деятельности в этой сфере. Например, за деятельность криптобиржи установлен ежемесячный сбор в размере 740 БРВ, для криптомагазина — 185 БРВ, за майнинг — 10 БРВ.

На территории страны запрещено использование криптоактивов как средств платежа за товары и услуги, что минимизирует риски ухода от налогов и ограничивает использование криптовалют в теневой экономике.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Важной частью регулирования криптоактивов являются меры

по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма.

● **Для всех участников рынка обязательны правила внутреннего контроля, включающие** идентификацию клиентов, оценку и мониторинг рисков, выявление подозрительных операций и своевременное информирование подразделения финансовой разведки о подозрительных операциях, а также использование программного обеспечения, осуществляющего анализ по операциям с криптоактивами (в том числе позволяющего определить торговые площадки, на которых использовались адреса криптокошельков клиентов, адреса криптокошельков контрагентов клиентов, связи адресов криптокошельков клиентов с другими адресами и др.) и оценку риска использования адресов криптокошельков клиентов в противоправной деятельности.

Особые требования установлены к деятельности криптодепозитариев. Им разрешается выпуск и регистрация только ограниченных категорий токенов, при этом запрещены регистрация выпуска необеспеченных и стабильных токенов (стейблкоинов). Учет прав на криптоактивы осуществляется в рамках распределенного реестра, обеспечивая прозрачность и минимизацию рисков ОД/ФТ.

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕХАНИЗМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ

Основным регулятором в этой сфере является Национальное агентство перспективных проектов (НАПП), при котором соз-



дана специализированная лаборатория для тестирования инновационных финансовых технологий, включая механизмы смарт-контрактов и децентрализованных финансовых инструментов. Введен режим «регуляторных песочниц», обеспечивающий льготные условия налогообложения и упрощенный доступ к тестированию новых решений. Среди участников этого режима представлены такие организации, как Ocostbank и Uzinfocom, с которыми сотрудничает международная платежная система MasterCard.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И САНКЦИИ ЗА НАРУШЕНИЯ

В январе 2024 года Узбекистан ввел законодательные изменения, направленные на ужесточение ответственности за нарушения в области оборота криптоактивов. Установлены конкретные штрафные санкции

за нелегальный майнинг (150 БРВ) и деятельность провайдеров услуг без лицензии (300 БРВ). Эти меры направлены на повышение дисциплины и прозрачности рынка, а также предотвращение незаконной деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Регулирование сферы криптоактивов приобретает все большую значимость в условиях роста цифровой экономики и связанных с ней финансовых угроз. Эффективное и своевременное реагирование на эти вызовы позволяет не только обеспечить защиту национальных экономических интересов, но и укрепить позиции в глобальном финансовом пространстве.

Актуализация законодательства, международное сотрудничество и совершенствование механизмов регулирования являются необходимыми элемен-

« На территории страны запрещено использование криптоактивов как средств платежа за товары и услуги, что минимизирует риски ухода от налогов и ограничивает использование криптовалют в теневой экономике.

тами стратегии по минимизации рисков и предотвращению незаконного использования криптоактивов. Эти шаги способствуют формированию стабильной, прозрачной и безопасной финансовой среды, обеспечивая долгосрочное устойчивое развитие мировой экономики.



Стейблкоины: новая лазейка для отмывания денег? ОПТИМИЗАЦИЯ СИСТЕМНЫХ ЗАДАЧ ПОД/ФТ В КОНТЕКСТЕ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СТЕЙБЛКОИНОВ

С активным развитием финансовой сферы постоянно появляются новые каналы, через которые преступникам удастся скрывать и легализовывать свои незаконные доходы. Традиционно основные схемы отмывания денег включают перевод незаконных средств в банковскую систему с использованием подложных документов или счетов третьих лиц, их встраивание в оборот законного бизнеса и конвертацию в обезличенные активы, такие как ювелирные изделия и драгоценные металлы. Однако развитие финансовой отрасли открыло перед злоумышленниками более широкие возможности для легализации и сокрытия происхождения средств, полученных преступным путем.



ИБРАХИМ АРИФИН
Директорат по правовым вопросам и регулированию
Индонезийского центра отчетов
и анализа финансовых операций
(PPATK)



**ОТНИЭЛЬ ЮСТИЦИЯ
КРИСТИАН**
Директорат по правовым вопросам
и регулированию Индонезийского
центра отчетов и анализа
финансовых операций (PPATK)



РАДЕН АНДАНТЕ ХАРИСМА
Директорат международной
стратегии и сотрудничества
Индонезийского центра отчетов
и анализа финансовых операций
(PPATK)

Новые цифровые финансовые инструменты, такие как криптоактивы и невзаимозаменяемые токены (NFT), становятся объектом повышенного внимания

как регуляторов, так и потребителей финансовых услуг. По словам Хасана Фаузи, исполнительного директора по надзору за технологическими инновациями финансового сектора, циф-

ровыми финансовыми активами и криптоактивами, в октябре 2023 года объем транзакций с криптоактивами в Индонезии составил около 104,9 трлн индонезийских рупий (6,6 млрд долл.

США), а аудитория крипторынка увеличилась до 18,06 млн пользователей и продолжает расти¹.

ПЕРСПЕКТИВЫ И РИСКИ КРИПТОАКТИВОВ

Высокая доходность — не единственная причина широкого интереса к криптоактивам. Среди ключевых факторов их привлекательности — цифровые технологии, устойчивость к инфляции, надежная криптографическая защита и сравнительно низкая стоимость транзакций². С другой стороны, криптоактивы характеризуются существенными инвестиционными рисками вследствие чрезвычайной волатильности: резкие ценовые колебания наглядно показывают повышенный уровень риска для инвесторов. Волатильность определяется в основном исторической динамикой цен, а не экономическими факторами, что существенно затрудняет процесс прогнозирования³. Однако статус высокорискового актива не помешал криптовалюте завоевать популярность в Индонезии в 2020–2021 годах.

С точки зрения безопасности блокчейн-технология как фундамент криптоактивов сочетает в себе сильные стороны и уязвимости. Так, децентрализованный механизм проверки каждой транзакции в системе обеспечивает защиту от манипулирования данными и исключает несанкционированное копирование и перемещение активов. В то же время

анонимный характер операций, их трансграничная природа, отсутствие посредников и высокая ценовая волатильность создают возможности для неправомерного использования. Все эти свойства способствуют вовлечению криптоактивов в криминальную сферу — от отмывания денег до финансирования преступной деятельности.

Криптоактивы несут серьезные риски легализации преступных доходов. Руководитель Индонезийского подразделения финансовой разведки (PPATK) Иван Юстиавандан сообщил об успешном раскрытии дел по отмыванию денег через криптоактивы.

С 2022 по 2024 год финансовая разведка Индонезии выявила подозрительные транзакции с криптоактивами на общую сумму примерно 800 млрд индонезийских рупий (50 млн долл. США)⁴.

СТЕЙБЛКОИНЫ И ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ

Развитие технологий дает не только положительный эффект. За последние два года Индонезия подверглась серии кибератак, в числе которых компрометация систем двух государственных банков. Эти инциденты повлекли убытки примерно в 150 млрд индонезийских рупий (9,5 млн долл. США).

Ситуация осложнялась тем, что злоумышленники использовали криптовалюты для сокрытия преступных доходов.

Серьезные проблемы, вытекающие из возможности включения криптовалюты в схемы отмывания денег, связаны с ее высокой волатильностью и трудностями, с которыми сталкиваются правоохранительные органы при отслеживании перемещения цифровых активов. В Индонезии принят ряд подзаконных актов в области ПОД, направленных на предотвращение использования криптовалют для легализации преступных доходов. Тем не менее злоумышленники могут воспользоваться правовыми пробелами, в том числе привлекая стейблкоины с их относительно стабильной стоимостью. Часто стейблкоины переводят на некастодиальные кошельки — криптокошельки, которые получается создавать, минуя процедуру надлежащей проверки клиента, что существенно ограничивает возможности государственных органов в отслеживании операций и применении принудительных мер.

В Индонезии зарегистрированы два случая компрометации банковских счетов, когда в результате несанкционированного доступа к банковским системам злоумышленники переводили похищенные средства на виртуальные счета на криптовалютных биржах, где приобретали стейблкоины, такие как Tether (USDT). Далее стейблкоины распределялись по множеству некастодиальных кошельков или

¹ Binekasri R. Transaksi aset kripto RI tembus Rp 104,9 triliun per November [Объем транзакций с криптоактивами к ноябрю достиг 104,9 трлн рупий] // CNBC Indonesia. 2023. 4 дек. URL: <https://www.cnbcindonesia.com/market/20231204180959-17-494460> (дата обращения: 19.08.2025).

² Huda N., Hambali R. Risiko dan tingkat keuntungan investasi cryptocurrency [Инвестиции в криптовалюты: риски и доходность] // Jurnal Manajemen dan Bisnis: Performa. 2020. Март. № 17 (1). С. 72–84. URL: <https://doi.org/10.29313/performa.v17i1.7236>.

³ Warsito O. L. D., Robiyanto R. Analisis volatilitas cryptocurrency, emas, dollar, dan Indeks Harga Saham (IHSG) [Анализ волатильности криптовалюты, золота, доллара и сводный фондовый индекс IHSG] // International Journal of Social Science and Business. 2020. № 4 (1). С. 40–46. URL: <https://doi.org/10.23887/ijssb.v4i1.23887>.

⁴ CNBC Indonesia. PPATK ungkap pencucian uang lewat kripto sebesar Rp 800 miliar [Индонезийское подразделение финансовой разведки вскрыло факты отмывания денежных средств с использованием криптоактивов на общую сумму 800 млрд рупий] // CNBC Indonesia. 2024. 19 апр. URL: <https://www.cnbcindonesia.com/news/20240419105454-4-531615/ppatk-ungkap-pencucian-uang-lewat-kripto-sebesar-rp-800-miliar> (дата обращения 21.08.2025).

перемещались посредством пиринговых переводов (P2P-платежей). Такая схема значительно усложнила отслеживание незаконных финансовых потоков: возврат похищенных активов стал практически невозможен. Схожие методы конвертации и перемещения средств на некастодиальные кошельки фиксировались не только в банковских преступлениях, но и в рамках мошеннических операций, финансовых афер и инцидентов с компрометацией корпоративной электронной почты.

► **Основная цель отмывания денег** — скрыть происхождение преступных доходов, чтобы препятствовать их выявлению и отслеживанию. Биткоин малопригоден для таких задач, поскольку прозрачность его блокчейна обеспечивает видимость любых адресов и транзакций. Вот почему злоумышленники часто выбирают стейблкоины, ориентируясь не на доходность, а на возможность быстрых трансграничных переводов и упрощенный процесс реализации.

С точки зрения инвестиций стейблкоины не столь интересны из-за невысокого потенциала доходности, но их ценовая стабильность привлекает тех, кто ищет пути сокрытия преступных доходов⁵.

ГЛОБАЛЬНЫЕ ТRENДЫ И ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ СТЕЙБЛКОИНОВ ДЛЯ ПРЕСТУПНОГО МИРА

Стейблкоины были задуманы как финансовый инструмент для решения проблемы высокой волатильности популярных криптовалют, таких как биткоин (BTC), и обеспечения критически важной для повседневных финансовых транзакций стабильности.

К июлю 2025 года общая капитализация рынка стейблкоинов достигла 250 млрд долл. США⁶.

Высокая скорость транзакций и ликвидность указанных активов создают угрозу не только для Индонезии, но и для многих других государств. Преступники, в частности отмывающие деньги, используют стейблкоины для сокрытия незаконного происхождения активов и создания видимости их легитимности. Более того, злоумышленники могут препятствовать отслеживанию стейблкоинов благодаря простоте и высокой скорости их передачи.

Достаточно стабильная стоимость стейблкоинов сделала их одним из предпочтительных выборов криптовалюты для конвертации преступных доходов. Согласно данным Chainalysis, транзакции со стейблкоинами, как правило, отличаются более низкими комиссиями

и ускоренным подтверждением, в особенности в таких сетях, как TRON. Подобная эффективность особенно интересна для преступных элементов при масштабных финансовых операциях.

 **Достаточно стабильная стоимость стейблкоинов сделала их одним из предпочтительных выборов криптовалюты для конвертации преступных доходов.**

НОРМАТИВНАЯ БАЗА ИНДОНЕЗИИ И СТРАТЕГИИ ОПТИМИЗАЦИИ СИСТЕМНЫХ ЗАДАЧ ПОД/ФТ

Сегодня в Индонезии нет специального законодательства, регулирующего использование стейблкоинов и некастодиальных кошельков. Бразилия, напротив, ввела прямой запрет на перевод стейблкоинов с кастодиальных на некастодиальные кошельки⁷. Что касается Ближнего Востока, Центральный банк ОАЭ также предпринимает активные шаги по регулированию стейблкоинов⁸. Введенные в июле 2024 года правила обращения платежных токенов запрещают использование USDT, Binance USD

⁵ Financial Times. Stablecoins emerge as criminals' preferred way to launder money, BIS says [Банк международных расчетов: стейблкоины становятся предпочтительным методом отмывания преступных доходов] // Financial Times. 2025. 6 февр. URL: <https://www.ft.com/content/0beb0276-e991-429c-9af4-4c994f824297> (дата обращения: 21.08.2025).

⁶ The Stable Door Opens: How Tokenized Cash Enables Next-Gen Payments [Эпоха стабильности: токенизированные деньги и платежи будущего]: онлайн-версия // McKinsey & Company. 2025. Июль. URL: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/the-stable-door-opens-how-tokenized-cash-enables-next-gen-payments> (дата обращения: 21.08.2025).

⁷ Ledger Insights. Brazil proposes restricting stablecoin transfers to self-hosted wallets, other crypto FX restrictions [Бразилия предлагает ограничить переводы стейблкоинов на некастодиальные кошельки и ввести ряд иных запретов в отношении криптовалютных бирж] // Ledger Insights. 2023. 19 сент. URL: <https://www.ledgerinsights.com/brazil-proposes-restricting-stablecoin-transfers-to-self-hosted-wallets-other-crypto-fx-restrictions/> (дата обращения: 21.08.2025).

⁸ The National. What you need to know about the UAE Central Bank's new regulation on stablecoins [Что следует знать о новых правилах Центрального банка ОАЭ в отношении стейблкоинов] // The National. 2024. 19 июля. URL: <https://www.thenationalnews.com/future/technology/2024/07/19/what-you-need-to-know-about-the-uae-central-banks-new-regulation-on-stablecoins/> (дата обращения: 21.08.2025).

и прочих стейблкоинов, не обеспеченных дирхамом, для расчетов за товары и услуги в пределах страны.

При таких обстоятельствах в правовой базе ПОД особое внимание должно быть уделено регулированию стейблкоинов. Необходим комплекс мер для минимизации и пресечения неправомерного использования стейблкоинов в целях легализации преступных доходов. Первоочередная задача — развитие потенциала кадровых ресурсов на всех уровнях системы ПОД. Все заинтересованные лица, регуляторы, правоохранительные органы и подотчетные субъекты — каждый должен иметь полное понимание природы стейблкоинов и принципов их функционирования.

► **С точки зрения регулирования** необходимы такие меры, как, например, разработка актуальных методов анализа рисков для выявления схем переводов стейблкоинов при вероятности их связи с преступными доходами. Такой анализ должен быть основан на различных индикаторах, включая объемы транзакций, характеристики участников транзакций и адреса кошельков получателей.

Решение биржи об одобрении или отклонении перевода стейблкоинов в связи с возможной причастностью к преступной деятельности может быть принято с использованием риск-ориентированного подхода и системы «красных флагов». Анализ можно дополнить оценкой ти-

« **Первоочередная задача — развитие потенциала кадровых ресурсов на всех уровнях системы ПОД. Все заинтересованные лица, регуляторы, правоохранительные органы и подотчетные субъекты — каждый должен иметь полное понимание природы стейблкоинов и принципов их функционирования.**

пов стейблкоинов, используемых в транзакции. Это разграничение важно, поскольку стейблкоины, обеспеченные фиатными деньгами или материальными активами (например, долларом США или золотом), обычно более прозрачны и стабильны, что облегчает органам власти надзор над ними. В противоположность этому стейблкоины, не имеющие полного реального обеспечения, такие как алгоритмические стейблкоины или те, что подкреплены исключительно другими криптовалютами, в большей степени подвержены манипуляциям и чаще используются для сокрытия незаконного происхождения средств.

Другая стратегия предполагает, что отдельные страны могут рассмотреть вопрос о введении более жесткого контроля за переводами стейблкоинов, например, установить лимиты на суммы переводов или ограничить перемещения активов с кастодиальных на некастодиальные кошельки. Регуляторы также могут полностью запретить переводы стейблкоинов между кастодиальными и некастодиальными кошельками. Несмотря на потенциальный конфликт таких мер с фундаментальными принципами криптоиндустрии, основанной на децентрализации, каждое государство должно предпринимать решительные действия в борьбе с преступнос-

тью, в частности с отмыванием денег.

► **В заключение отметим, что цифровые технологии, такие как блокчейн и стейблкоины, открывают значительные возможности и перспективы для инноваций в глобальной финансовой системе.** Однако нельзя забывать, что за этими преимуществами скрываются риски и уязвимости, которые могут быть использованы в противоправных целях.

Правительствам следует не только вовремя реагировать на действия преступников, но и опережать их, чтобы заблаговременно устранять возможные лазейки для противоправных действий и эффективно достигать главной цели — предотвращения отмывания денег.

ГОНКОНГСКИЙ ЗАКОН О СТЕЙБЛКОИНАХ И АМЕРИКАНСКИЙ GENIUS ACT С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ



ХУАВЭЙ ЧЖАН*

Главный специалист
Нового банка развития по
обеспечению нормативно-
правового соответствия

* Мнение, выраженное в настоящей статье, принадлежит исключительно автору и не отражает официальную позицию Нового банка развития.

Рост популярности стейблкоинов привлек внимание международного сообщества к проблематике их потенциального использования в целях отмывания денег, что побудило регуляторов по всему миру принять соответствующие меры. 18 июля 2025 года Президент США Дональд Трамп подписал закон о регулировании стейблкоинов (GENIUS Act [Guiding and Establishing National Innovation for U.S. Stablecoins Act — Закон о руководящих принципах и внедрении национальных инноваций для стейблкоинов США. Прим. ред.]), который оценивают как исторический шаг в деле контроля цифровых валют. А 1 августа 2025 года свой закон о стейблкоинах ввел Гонконг (Специальный административный район Китайской Народной Республики), утвердив таким образом комплексную нормативную базу для эмитентов стейблкоинов и поставщиков соответствующих услуг. Эти два знаковых нормативных акта фактически включили стейблкоин в регулируемую финансовую систему и содержат ценную информацию о механизмах управления виртуальными активами.

Стейблкоины играют важную роль связующего звена между рынком криптовалют и традиционными финансовыми институтами прежде всего благодаря своей ценовой стабильности и эффективности трансграничных операций. С другой стороны, присущие им анонимность и технологические особенности существенно повышают риск их использования для отмывания денег. Стейблкоины

функционируют на основе блокчейн-транзакций, когда раскрываются только адреса кошельков (набор символов), но не реальные личности участников операций. Блокчейн-транзакции можно отследить, но, когда нет прозрачной привязки адресов к идентифицируемым лицам (например, при отсутствии обязательных процедур «Знай своего клиента» (ЗСК)), регуляторам крайне сложно установить фактически контролирующих

лиц или конечных бенефициаров. Кроме того, существует возможность хождения стейблкоинов вне традиционных международных банковских систем расчетов, что обеспечивает мгновенные и дешевые трансграничные переводы без валютного контроля и процедур противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (ПОД).

Хотя и GENIUS Act, и гонконгский закон о стейблкоинах предусмат-

ривают меры по минимизации указанных рисков, связанные с ними системы обеспечения нормативно-правового соответствия противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и более широкие нормативные последствия пока недостаточно изучены. Здесь представлен сравнительный анализ двух подходов к регулированию с особым акцентом на положения, касающиеся ПОД. Статья может быть полезна тем, кому интересны конструктивные рекомендации для юрисдикций, разрабатывающих свое законодательство в области стейблкоинов, и дать представление о формировании более эффективных систем обеспечения нормативно-правового соответствия в отношении этого все более значимого класса виртуальных активов.

ОБЩИЕ ЧЕРТЫ В ЗАКОНОДАТЕЛЬНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ: ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОД

Быстрое внедрение стейблкоинов вынудило регуляторов разрабатывать механизмы правового регулирования, которые одновременно способствовали бы развитию инноваций и снижению рисков отмывания денег. И GENIUS Act, и гонконгский закон о стейблкоинах предусматривают ряд ключевых нормативных положений, которые могут служить ориентиром для других юрисдикций при формировании собственных подходов к регулированию.

Во-первых, оба нормативных акта устанавливают жесткие требования к доступу на рынок. Согласно GENIUS Act, как банки, так и небанковские учреждения, обладающие соответствующей квалификацией,

могут выступать в роли эмитентов стейблкоинов при условии одобрения со стороны федеральных либо региональных регулирующих органов. Следует отметить, что этот закон не содержит прямого запрета на участие крупных технологических компаний в эмиссии стейблкоинов, однако требования к получению разрешения и условия обособления бизнес-процессов предполагают, что даже в случае своего участия такие компании будут обязаны создавать регулируемые дочерние структуры, специализирующиеся исключительно на выпуске стейблкоинов. Аналогичным образом законодательство Гонконга требует от всех эмитентов стейблкоинов получить лицензию Валютного управления Гонконга (ВУГ). ВУГ устанавливает строгие требования к регистрационным и финансовым показателям, включая минимальный оплаченный уставный капитал в размере 25 млн гонконгских долларов, тем самым формируя буфер финансовой устойчивости и исключая недостаточно капитализированных участников.

Во-вторых, обе нормативные базы используют практически один и тот же подход к ПОД. Подход, основанный на оценке рисков, заимствован из практики традиционного финансового сектора. Согласно GENIUS Act, эмитенты стейблкоинов классифицируются как финансовые учреждения, подпадающие под действие Закона о банковской тайне, и обязаны реализовывать полноценные программы ПОД, включая непрерывный мониторинг транзакций, регистрацию всех операций, а также строгие программы идентификации клиентов (ПИК) и иные меры. Точно так же гонконгский закон о стейблкоинах полностью соотносится с положениями закона о ПОД и ФТ (глава 615), распространя на эмитентов стейблкоинов требования, аналогичные тем, что предъявляются к традиционным

финансовым институтам. Таким образом, обе юрисдикции расширяют действие мер финансовой прозрачности и надежности на сферу цифровых активов.

В-третьих, обе юрисдикции рассматривают прозрачность как краеугольный камень своих превентивных механизмов. GENIUS Act требует ежемесячного раскрытия информации о составе резервных активов, при этом отчеты должны проходить независимую верификацию и подтверждение со стороны руководства компании. Закон Гонконга также предусматривает требования по раскрытию информации о резервах, но реализует их на основе принципов, фокусируясь не столько на частоте публикаций, сколько на обеспечении достоверности и доступности этих данных. Общий акцент на прозрачность направлен на предотвращение злоупотреблений в управлении резервами, которые могли бы способствовать противоправной деятельности.

РАЗЛИЧИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ: СОПОСТАВЛЕНИЕ СТРУКТУР И ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ ПОДХОДОВ

Несмотря на схожесть целей, GENIUS Act и гонконгский закон о стейблкоинах демонстрируют ряд существенных различий в структуре регулирования, особенно в части механизмов надзора и технологических решений. Эти различия отражают уникальные подходы США и Гонконга к балансированию между финансовыми инновациями и обеспечением системной устойчивости.

• Построение регулирования: двухуровневая система и централизованная модель

GENIUS Act вводит двухуровневую модель, распределяющую

полномочия между федеральными и региональными органами. Такой ступенчатый подход предусматривает установление различных нормативных порогов, основанных на рыночной капитализации: эмитенты с активами менее 10 млрд долларов могут находиться под надзором региональных органов, тогда как при превышении данного порога эмитент обязан перейти под фе-

деральный контроль в течение 360 дней. Подобный механизм позволяет обеспечить системную устойчивость за счет единого федерального надзора над крупными игроками при одновременном сохранении гибкости регулирования для более мелких участников.

В Гонконге, в противоположность этому, нормативная база представляет собой унитарную

модель регулирования. ВУГ обладает исключительными полномочиями по лицензированию и применяет строгие требования к капиталу и операционной деятельности (включая минимальный порог в 25 млн гонконгских долларов и необходимость наличия высоколиквидных активов), что формирует высокие барьеры для входа на рынок.

Таблица 1. Ключевые элементы в области ПОД: сводная таблица двух законодательных актов¹

Категория	GENIUS Act (США)	Закон о стейблкоинах (Гонконг, Китай)
Орган лицензирования	Двухуровневая система: • федеральный уровень • региональный уровень	Централизованный регулятор: • ВУГ
Требования к резервам	• Обязательное обеспечение 1 : 1 • Активы: наличные, государственные облигации США (не менее 93 дней), застрахованные депозиты, активы, выпущенные федеральными органами	• Обеспечение 1 : 1 с отдельным резервированием по каждому типу стейблкоинов • Активы: высоколиквидные и надежные, с минимальным уровнем риска
Программа ПОД	• Признание эмитентов финансовыми учреждениями, подпадающими под действие закона о банковской тайне • Необходимость во внедрении программ ПОД на основе оценки рисков, в ведении записей, ПИК, соблюдении санкционных требований и др.	• Соответствие закону о ПОД/ФТ (глава 615) • Обязательные процедуры НПК, ЗСК и управления рисками
Мониторинг транзакций	• Оперативный мониторинг в момент подозрительной деятельности • Обязательное направление сообщений о подозрительной деятельности в ФинСЕН (Бюро Министерства финансов США по борьбе с финансовыми преступлениями)	• Направление сообщений о подозрительных операциях в ВУГ • Постоянный мониторинг
Технические возможности	• Обязанность эмитентов обеспечивать блокировку/заморозку/отклонение несоответствующих транзакций	• Уточнение определения распределенного реестра • Обязанность лицензиатов предоставлять актуальную информацию через электронную систему
Аудит и отчетность	• Регулярные проверки резервов • Отчетность перед федеральными и региональными регуляторами	• Независимый аудит резервов • Регулярная отчетность в ВУГ

¹ Ключевые элементы в области ПОД обобщены на основании официальных документов: американского GENIUS Act (<https://www.congress.gov/bills/119th-congress/senate-bill/1582/text>) и гонконгского закона о стейблкоинах (<https://www.legco.gov.hk/yr2024/english/bills/b202412064.pdf>).

• **Технологический акцент: контроль транзакций и системная устойчивость**

Две рассматриваемые нормативные базы демонстрируют некоторое различие в акценте применения технологий для снижения рисков, связанных с отмыванием денег. GENIUS Act ориентирован на непосредственный контроль за транзакциями: обязывает эмитентов внедрять системы, которые дают возможность оперативных, в момент преступления, законодательных вмешательств. Это включает полномочия по заморозке активов, изъятию средств или безвозвратному выводу стейблкоинов из обращения на основании действующего юридического предписания. Такие положения формируют механизм принудительного исполнения, обеспечивающий возможность точечного реагирования на подозрительные операции при одновременном сохранении непрерывного мониторинга, интегрированного в более широкую систему финансового надзора.

Наоборот, правовая база Гонконга делает упор на комплексное управление системой и обеспечение операционной устойчивости. В частности, она предоставляет ВУГ расширенные полномочия по аудиту, включая полный доступ к записям о транзакциях в блокчейне и бухгалтерской документации. Кроме того, устанавливаются жесткие требования к прозрачности данных: эмитенты обязаны поддерживать информационные системы, обеспечивающие немедленный доступ к информации. Закон особенно подчеркивает значимость управления непрерывностью бизнеса, требуя от эмитентов внедрения надежных протоколов, чтобы обеспечить функционирование критически важных операций в условиях серьезных нарушений. Этот подход отражает приоритетность для Гонконга такого фактора,

как обеспечение системной стабильности за счет внедрения инфраструктурных механизмов предупреждения рисков.

РЕЗУЛЬТАТ НОРМАТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ: ДЕЙСТВЕННЫЙ НАДЗОР ВНЕ ЗАВИСИМОСТИ ОТ ЕГО ОСОБЕННОСТЕЙ

Появление стейблкоинов — это не просто технологическая инновация, а фундаментальная трансформация финансовых систем и парадигм их регулирования. По мере того как цифровые активы перестраивают процессы передачи стоимости и денежного обращения, регуляторные механизмы должны выходить за рамки традиционных подходов, чтобы сохранять финансовую целостность. GENIUS Act и гонконгский закон о стейблкоинах демонстрируют три ключевых изменения в области финансового регулирования.

Во-первых, оба режима распространяют принципы традиционного банковского регулирования на цифровые активы. Признается необходимость применения к ним аналогичных мер обеспечения нормативно-правового соответствия. За счет внедрения проверенной концепции ПОД/ФТ, включая программы, основанные на оценке рисков, назначение специалистов по надзору за нормативно-правовым соответствием, адаптированные процедуры НПК и прочее, регуляторы используют накопленный

институциональный опыт, обеспечивают единые стандарты для финансовых секторов и формируют четкие ориентиры для новых участников рынка стейблкоинов.

Во-вторых, рассматриваемые законодательные акты внедряют ориентированные на конкретные сценарии методы регулирования с адаптацией под особенности виртуальных активов. Традиционные офлайн-механизмы надзора могут быть неэффективны с учетом трансграничной природы операций со стейблкоинами. В связи с этим оба закона предписывают, чтобы поднадзорные субъекты имели непрерывные возможности отслеживания ончейн-транзакций, механизмы идентификации и проверки адресов кошельков, а также интерфейсы для обмена информацией с регуляторами в режиме реального времени.

В-третьих, вводится трансформирующая модель «глубокого надзора», реализуемая через технологии, ориентированные на контроль резервов. Этот подход, выходящий за рамки традиционного анализа бухгалтерского баланса, требует наличия отдельных высококачественных резервов (наличные средства / краткосрочный суверенный долг), регулярной проверки квалифицированными аудиторами и своевременного публичного раскрытия информации о составе резервов. Такая система полностью обеспечивает возможность выкупа стейблкоинов и предотвращает распространенные схемы отмывания денег с их использованием.

 **Появление стейблкоинов — это не просто технологическая инновация, а фундаментальная трансформация финансовых систем и парадигм их регулирования. По мере того как цифровые активы перестраивают процессы передачи стоимости и денежного обращения, регуляторные механизмы должны выходить за рамки традиционных подходов, чтобы сохранять финансовую целостность.**

О СООТНОШЕНИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ И НАЦИОНАЛЬНОЙ АНТИФРОД-СИСТЕМЫ

Активное внедрение на рынке финансовых услуг цифровых инноваций в последние несколько лет и вызванное этим широкое распространение мошенничества, совершаемого с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, стали поводом для создания в Российской Федерации межотраслевой системы норм, направленных на обеспечение необходимых правовых условий для эффективного противодействия обозначенным противоправным деяниям — антифрод-законодательства.



ЕГОР ОВЧИННИКОВ
Ведущий специалист-эксперт отдела обеспечения законодательных инициатив Юридического Управления Росфинмониторинга

Основой для его формирования стал Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в который в 2018 году были внесены изменения, создавшие необходимые регулятивные условия для функционирования базы данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов без добровольного согласия клиентов, а также закрепившие возможность приостановки финансовых операций по антифрод-основаниям¹.

Статистические показатели вместе с тем демонстрировали, что указанные новеллы не являлись достаточными для эффективного противодействия мошенническим действиям. В связи с этим в 2023 году

была начата масштабная работа по внесению в законодательство Российской Федерации комплексных изменений, призванных подорвать основы мошеннической деятельности на всех ее этапах.

Так, в 2023 году значительно модифицирован институт приостановки финансовых операций по антифрод-основаниям, закреплены нормы, предусматривающие возможность приостанавливать по указанным основаниям также использование клиентом электронного средства платежа. В перечень антифрод-мер включен отказ в совершении операции².

С 2024 года антифрод-меры поэтапно включаются в федеральные законы от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кре-

¹ Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств».

² Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О национальной платежной системе”».

дите (займе)», от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Так, в соответствии с принятыми в последние два года федеральными законами (некоторые положения которых еще не вступили в силу) в число объектов антифрод-мониторинга интегрированы операции по выдаче потребительских кредитов (займов), а также операции по внесению и снятию наличных денег с использованием банкоматов³.

В антифрод-деятельность также постепенно вовлекаются субъекты, специализирующиеся на оказании различных услуг за пределами финансового рынка, — операторы связи, а также лица, осуществляющие распространение информации в информационно-коммуникационной сети «Интернет»⁴.

В начале 2025 года в законодательство Российской Федерации внесены изменения, устанавливающие правовые основы для создания и функционирования Государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, — организационного и технологического решения, позволяющего обеспечить координацию усилий по борьбе с мошенничеством между органами публичной власти и организациями частного сектора.

Таким образом, в настоящее время в Российской Федерации находится на завершающем этапе своего формирования национальная антифрод-система (НАС), имеющая собственные институциональные, организационные и функциональные основы, — но-

В настоящее время в Российской Федерации находится на завершающем этапе своего формирования национальная антифрод-система (НАС), имеющая собственные институциональные, организационные и функциональные основы, — новая компонента в системе обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации.

вая компонента в системе обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации.

ОБЩЕЕ СООТНОШЕНИЕ НАС И НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

Эффективность правотворческой деятельности во многом зависит от наличия у вовлеченных в нее специалистов систематизированных представлений о регулируемой сфере общественных отношений, в том числе о ее разграничении со схожими регулятивными областями.

Поскольку и НАС, и национальная система ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ являются компонентами единой системы обеспечения национальной финансовой безопасности, представляется крайне актуальным проведение между ними соответствующего разграничения. В качестве критерия такого разграничения может быть выбран «предмет противодействия».

Так, деятельность участников национальной системы ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ направлена на предотвращение следующих двух групп операций: а) операций, опосредующих легализацию преступных доходов, и б) операций, в ходе которых денежные средства или иное имущество направляются для финансового обеспечения

установленных видов противоправной деятельности.

В то же время механизмы НАС ориентированы на предотвращение вообще всех хищений, в ходе которых для взаимодействия с потерпевшим применяются каналы дистанционной коммуникации (в том числе сотовая и интернет-связь).

► **Вместе с тем обе системы имеют общую цель — противодействие совершению незаконных финансовых операций с денежными средствами.** В связи с этим ими используются схожие инструменты: ограничение возможности совершения финансовых операций, их приостановка, а также отказ в их проведении.

Стоит отметить, однако, что применение антиотмывочных мер всегда обусловлено наличием достаточных оснований полагать, что операции совершаются именно для целей легализации преступных доходов или финансирования законодательно определенных противоправных действий.

Именно этим объясняется столь значительная роль института идентификации в антиотмывочном законодательстве. Установ-

³ Федеральный закон от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О кредитных историях” и Федеральный закон “О потребительском кредите (займе)”».

⁴ Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Рис. 1. Система обеспечения национальной финансовой безопасности



ление нормативно закрепленных сведений о клиенте, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце позволяет получить максимально полные сведения о целях совершения транзакции, о лице, в интересах которых она осуществляется, а также сформировать представления о том, является ли она типичной для того или иного клиента.

Для применения антифрод-мер достаточно подозрения о том, что законная по своему содержанию операция осуществляется без добровольного согласия лица, которому принадлежат денежные средства. При этом целью соответствующей операции предполагается неправомерное завладение принадлежащими иному лицу денежными средствами (ее специальное установление для применения антифрод-мер не требуется).

Поэтому одним из ключевых институтов антифрод-законодательства выступает аутентификация — процесс установления соответствия лица, выражающего волю на совершение операции с денежными средствами, с лицом, которому они принадлежат.

Отдельно необходимо отметить, что возможность и эффективность аутентификационных процедур

напрямую зависит от полноты идентификационных сведений, имеющихся в отношении лица, совершающего операцию, а также их своевременного обновления. Значительна и роль информации об обычной хозяйственной деятельности определенных категорий лиц при определении признаков совершения операций без добровольного согласия владельца денежных средств.

В то же время эффективное предотвращение получения преступного дохода от совершения мошеннических действий (предикатное преступление) снижает нагрузку на участников национальной системы ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в обязанности которых входит в том числе принятие мер по недопущению последующей легализации похищенных денежных средств (ПОД).

Представляется в связи с этим, что повышению эффективности обеих компонент системы обеспечения национальной финансовой безопасности могло бы способствовать формирование общей информационной среды, содержащей сведения о высокорисковых клиентах, подозрительных операциях и действиях и другие значимые с точки зрения противодействия правонарушениям данные.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Можно констатировать, что, несмотря на выявленные различия, общей задачей рассмотренных компонент системы обеспечения национальной финансовой безопасности является противодействие хищению денежных средств в пределах финансового рынка. При этом НАС ориентирована на предотвращение самого хищения как противоправного деяния, а национальная система ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ нацелена на лишение потенциальных преступников мотивов к совершению указанных деяний, ликвидации возможности последующего использования преступных доходов.

В связи с этим представляется особенно важным повышение уровня координации и интенсификация информационного обмена между НАС и национальной системой ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ как на уровне компетентных органов публичной власти, так и в частном секторе — между финансовыми организациями, а также внутри них — между подразделениями, реализующими антиотмывочные обязанности и применяющими антифрод-меры.

«НОВОЕ ПОКОЛЕНИЕ»:

молодые финансовые разведчики из государств — членов ЕАГ встретились в Москве

С 11 по 15 августа в Москве под эгидой Международного движения по финансовой безопасности прошла программа «Новое поколение», направленная на развитие профессиональных связей между молодыми сотрудниками подразделений финансовой разведки из разных стран. Мероприятие реализуется Росфинмониторингом и Россотрудничеством.

► В этом году в программе приняли участие делегаты из семи государств — членов Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ): Беларуси, Индии, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана.

Директор Федеральной службы по финансовому мониторингу, председатель ЕАГ Юрий Чиханчин поприветствовал делегатов в Москве и пожелал им дальнейших профессиональных успехов. Глава финансовой разведки России отметил значимость обучающих мероприятий программы «Новое поколение» для развития ключевых навыков и компетенций в рамках подготовки представителей национальных антиотмывочных систем к предстоящему раунду взаимных оценок.

«Рад приветствовать вас в Москве на открытии программы “Новое поколение”. Эта встреча ассоциируется еще и с тем, что у нас продолжает активно развиваться Международное движение по финансовой безопасности, и вы являетесь его частью. В ходе обучения вы не только будете готовиться к оценочным мероприятиям, но и сможете прогнозировать, что ждет как международную, так и

национальные антиотмывочные системы в будущем, как они будут развиваться с приходом новых технологий и форм расчетов, появлением новых вызовов и угроз», — сказал Юрий Чиханчин.

Заместитель директора Росфинмониторинга Иван Корнев вручил участникам сертификаты о прохождении программы. Замглавы ведомства отметил значимость обмена опытом и лучшими прак-

тиками между представителями финансовых разведок для минимизации рисков отмывания денег и финансирования терроризма на евразийском пространстве.

«Наши страны сталкиваются с такими угрозами в сфере финансовой безопасности, как мошенничество, вовлечение в противоправные действия молодых людей в качестве дропов, и у нас есть потенциал, чтобы вместе про-



тивостоять общим вызовам. Для активизации совместных усилий был создан Международный центр оценки рисков (МЦОР), продолжает развиваться Международное движение по финансовой безопасности и другие проекты», — сказал Иван Корнев.

За пять дней программы участники посетили Банк России, ФНС

России, Банк ВТБ, круглые столы, семинары и мастер-классы на площадке Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ), мероприятия культурной и спортивной программы.

Для делегатов открылась проектная мастерская «Новые направления взаимодействия на

пространстве ЕАГ: Международное движение по финансовой безопасности». Участники разработали проекты, направленные на просвещение населения в сфере финансовой безопасности, противодействие мошенничеству и укрепление межведомственного взаимодействия в антиотмывочном контуре.



В комментарии организаторам делегаты из государств — членов ЕАГ поделились своими впечатлениями от участия в программе «Новое поколение» и посещения Москвы:



Яна Халевинская, Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь

«В первую очередь хотела бы поблагодарить организаторов программы “Новое поколение” за предоставленную возможность для молодых специалистов получить новые знания и обменяться опытом. Программа очень интересная: кейс-игры, мастер-классы, выездные встречи безусловно позволяют нам применить знания на практике, посмотреть, как работают российские

госорганы и иные структуры. За эту неделю мы познакомились с коллегами из разных стран и будем очень рады дальнейшему сотрудничеству. Москва удивляет своим масштабом и очаровывает невероятной красотой. Хотелось бы уделить особое внимание посещению парка “Патриот” — это невероятное место, в котором ты чувствуешь гордость и уважение к нашим предкам».



Равираж Хандракант Калшети, подразделение финансовой разведки Индии

«Программа “Новое поколение” включает в себя образовательную и культурную составляющие. В рамках образовательного трека мы посетили тренинг по подготовке экспертов-оценщиков, изучили российские практики межведомственного взаимодействия на примере таких ведомств, как ФНС России, Банк России, Росфинмониторинг. Посетили

Банк ВТБ и узнали, как в совместную работу вовлечен частный сектор. Хочу отметить культурную программу, посещение парка “Патриот”, Красной площади. Самое лучшее, что мы увидели в Москве, — это гостеприимство, и мы очень благодарны организаторам».



Азат Сериков, Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу

«От программы я ожидаю получить колоссальный опыт в сфере финансового мониторинга. Очень рад, что принимаю участие в мероприятиях вместе с коллегами из государств — членов ЕАГ. Я очень доволен этой программой. Сейчас у нас идет обучение, параллельно — экскурсии, посещение досто-

примечательностей. Хотелось бы поблагодарить Росфинмониторинг и Россотрудничество за организацию и возможность вместе с коллегами в сфере аналитики и противодействия финансированию терроризма больше узнать о новых методах пресечения, выявления таких преступлений».



Азизбек Оморов, Государственная служба финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики

«В первую очередь хотел бы выразить благодарность приглашающей стороне — Россотрудничеству и Росфинмониторингу. Проведение такой программы имеет особую значимость в преддверии третьего раунда взаимной оценки ЕАГ.

Институциональная память со временем изменяется: второй раунд взаимной оценки ЕАГ в Кыргызской Республике проходил еще в 2017 году, с тех пор кадровый состав Служ-

бы претерпел значительные изменения, и практически не осталось специалистов, принимавших участие в той работе.

Название программы — «Новое поколение» — полностью отражает текущие реалии: в систему пришли новые сотрудники, которые пока не обладают необходимым опытом, и данная программа как раз предоставляет им такую возможность — его приобрести».



Фируз Саидзода, Национальный банк Таджикистана

«Программа “Новое поколение” — это уникальная возможность для молодых специалистов получить знания, приобрести опыт и встретиться с экспертами в сфере ПОД/ФТ. В рамках программы мы ознакомились с деятельностью Росфинмониторинга, Банка России, ФНС России и ВТБ.

Мы выражаем благодарность Российской Федерации за приглашение, за высокую организацию нашего участия, а также за гостеприимство, оказанное нам в ходе мероприятия. Хотелось бы, чтобы такие программы продолжались и расширялись».



Мирворис Шахизиров, Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан

«Программа “Новое поколение” — это отличная инициатива для молодых сотрудников подразделения финансовой разведки и других молодых специалистов в сфере ПОД/ФТ. Я обрел новые знакомства, новые устойчивые связи, которые в дальнейшем будут полезны для укрепления международного сотрудни-

чества. Уже завтра мы станем тем поколением, на плечи которого возложат ответственность за экономическую безопасность и остальные государственные сферы. Поэтому я считаю, что программа важна для диалога между странами, она помогает наладить связи между молодыми специалистами».

Росфинмониторинг и Управление ООН по контртерроризму подписали Меморандум о взаимопонимании

Директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин и заместитель Генерального секретаря ООН, глава Управления ООН по контртерроризму Владимир Воронков подписали Меморандум о взаимопонимании. В рамках реализации Меморандума стороны разработают инициативы по наращиванию потенциала для противодействия финансированию

терроризма на глобальном, региональном и национальном уровнях в соответствии с международными обязательствами и стандартами. Документ станет основой для сотрудничества в выявлении, сборе и распространении передовой практики, опыта и результатов исследований, касающихся борьбы с финансированием терроризма.

Вопросы противодействия новым вызовам и угрозам обсудили на межмидовских консультациях в Беларуси

В штаб-квартире СНГ в Минске, Республика Беларусь, с участием представителей профильных министерств и ведомств прошли межмидовские консультации «О противодействии новым вызовам и угрозам». В консультациях приняли участие представители Азербайджана, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, России, Таджикистана, Узбекистана, Антитеррористического центра государств — участников СНГ (АТЦ СНГ), Секретариата Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников СНГ (СРПФР) и Исполнительного комитета Содружества. На повестке дня вопросы международного контртеррористического сотрудничества в



Фото: Исполком СНГ

рамках СНГ, противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, экстремизму и радикализации, незаконному обороту наркотиков.

В Китайской Народной Республике состоялся третий международный семинар по противодействию терроризму



Мероприятие объединило представителей профильных министерств и ведомств более чем из 20 стран. В рамках семинара проведены двусторонние консультации с представителями стран БРИКС, посвященные вопросам развития международных проектов. Обсужден формат дальнейшего взаимодействия в контексте председательства России в Подгруппе РГАТ БРИКС по противодействию финансированию терроризма в 2026–2027 гг.

Седьмая встреча старших должностных лиц Россия — АСЕАН по вопросам борьбы с наркоугрозой

На повестке дня вопросы сотрудничества между АСЕАН и Россией в борьбе с незаконным оборотом наркотиков, обмен мнениями о наркоситуации в странах Юго-Восточной Азии и в мире, лучшие практики противодействия наркопреступности и незаконным финансовым потокам. В рамках встречи одобрен Рабочий план АСЕАН–Россия по вопросам, связанным с наркотиками, на 2025–2029 гг. по выполнению заявления лидеров стран о сотрудничестве в борьбе с НОН, которое было принято на саммите Россия–АСЕАН в октябре 2021 года.



Фото: МИД России



РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ



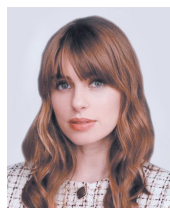
**Председатель
редакционного
совета**
Чиханчин Ю.А.



**Заместитель
председателя
редакционного
совета**
Овчинников В.В.



**Заместитель
председателя
редакционного
совета**
Негляд Г.Ю.



**Главный
редактор**
Рязанова И.С.

ЧЛЕНЫ РЕДАКЦИОННОГО СОВЕТА



Бобрышева Г.В.



Гилета Е.С.



Корнев И.А.



Крылов О.В.



Лисицын А.С.



Петренко А.Г.



Тетеруков С.А.

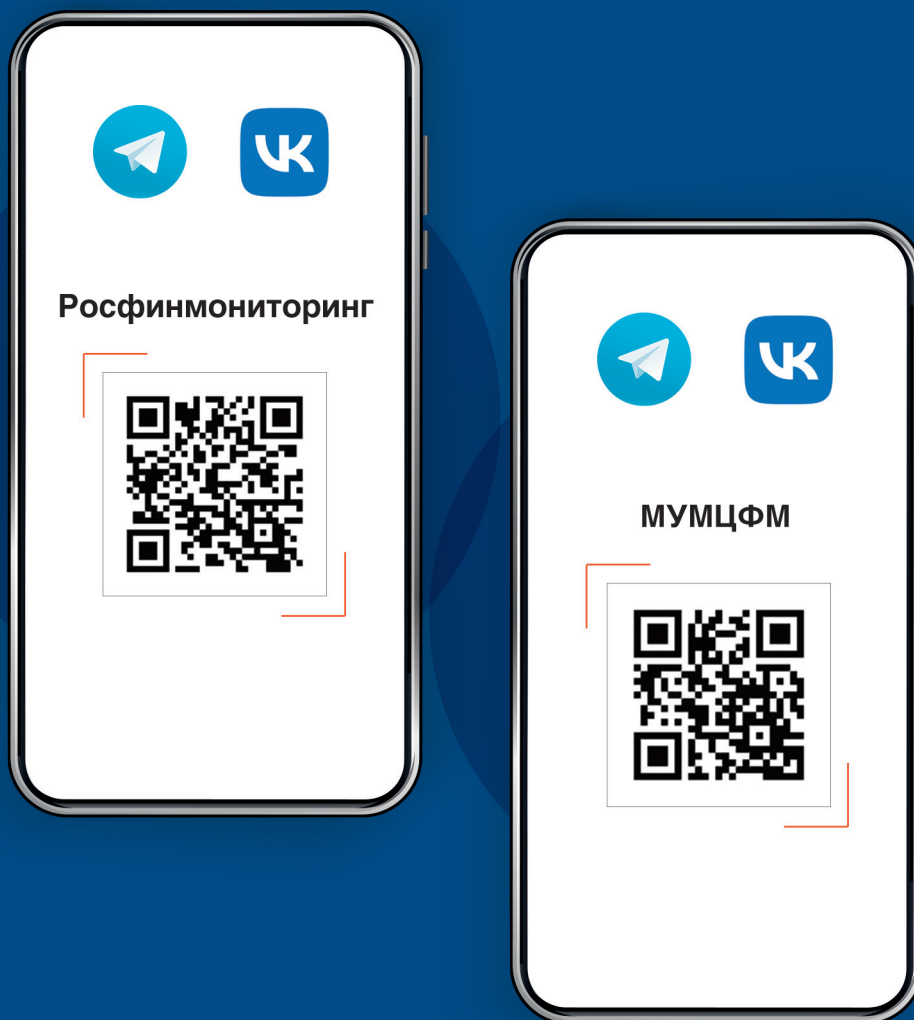


Уваров И.А.



Шемякина М.С.

Росфинмониторинг и МУМЦФМ в Telegram и VKontakte



Издательство

Автономная некоммерческая организация
Международный учебно-методический центр финансового мониторинга
105064, г. Москва, Хомутовский тупик, 5А, стр. 1.
E-mail: info@mumcfm.ru
Тираж 600 экземпляров.

Мнение редакции может не совпадать с позицией авторов.

МУМЦФМ
2025