

Данные об изменениях в действующем законодательстве по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
(по информации, поступившей на 16.03.2026)

| № п/п | Законодательный/нормативный документ | Краткое содержание/основные изменения | Адрес размещения акта |
|---|---|--|---|
| Республика Казахстан (за второе полугодие ¹ 2025 года) | | | |
| 1. | Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения». | <p>Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» <i>(далее – Закон о платежах)</i> дополнен поправками, предусматривающими расширение термина «противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма» в части закрепления термина «финансирование распространения оружия массового уничтожения».</p> <p>Вместе с тем, ряд профильных законов Республики Казахстан, в том числе Закон о платежах, были дополнены понятием «безупречная деловая репутация», которое было закреплено в Законе Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».</p> | https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z2500000219 |
| 2. | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 декабря 2025 года № 94 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан». | <p>Постановление приведено в соответствие с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».</p> <p>Кроме того, Постановлением расширены требования к автоматизированным информационным системам внутреннего контроля, а также в части принятия дополнительных мер, направленных на повышение прозрачности и надежности в сфере оказания платежных услуг.</p> | https://adilet.zan.kz/rus/docs/V2500037651 |

¹ В первом полугодии изменений не было.

| | | | |
|----|--|--|---|
| 3. | <p>Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 декабря 2025 года № 92 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года № 20 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой»»</p> | <ul style="list-style-type: none"> - изменение слов «и финансированию терроризма» на слова «финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»; - внесение требований по надлежащей проверке клиента при осуществлении операций по покупке и (или) продаже аффинированного золота в слитках; - расширение требований к ответственному работнику юридического лица в части наличия подтверждающего документа о прохождении тестирования на знание законодательства РК в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ; - приведение перечней оффшорных зон в соответствие с Перечнем оффшорных зон, утвержденных постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 и Перечнем государств с льготным налогообложением, утвержденных приказом Министра финансов РК от 8 февраля 2018 года № 142; - приведение требований к содержанию досье клиента в соответствие с требованиями Закона ПОД/ФТ/ФРОМУ; - исключение стандартной идентификации клиентов уполномоченной организации; - внесены новые понятия «финансирование оружия массового уничтожения», «подозрительная деятельность», «скоринговый модуль» и «личный кабинет»; - дополнение функции ответственного работника и работников подразделения по ПОДФТ по принятию решений о признании подозрительными операций клиентов и (или) их деятельности, и предоставлении в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сведений и информации, которые содержат информацию об операциях и деятельности клиента; - уточнение и расширение требований к автоматизированным информационным системам для внутреннего контроля в целях ПОДФТ; - приведение Требований к Правилам внутреннего контроля в части обеспечения технического соответствия критериям 15 Рекомендации ФАТФ касательно введения требований по определению и оценке рисков ОД/ФТ/ФРОМУ до разработки и внедрения в деятельность уполномоченных организаций новых или развивающихся технологий; - дополнение программы идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие сведений и информации в | <p>https://nationalbank.kz/file/download/114534</p> <p>https://nationalbank.kz/ru/npa/rabota-s-nalichnymi-dengami-</p> |
|----|--|--|---|

| | | | |
|--|--|---|--|
| | | информационных системах, обеспечивающих выявление и принятие мер в соответствии с внутренними процедурами организации, в том числе с учетом характеристик, соответствующих типологиям, схемам и способам ОД/ФТ/ФРОМУ уполномоченного органа по финансовому мониторингу. | |
| Российская Федерация (за 2025 год) | | | |
| 1. | Федеральный закон от 28.02.2025 № 15-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях». <i>Вступил в силу с 1 июня 2025 г.</i> | Внесены изменения в статью 15.27 КоАП, устанавливающую административную ответственность юридических лиц и должностных лиц за неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ, в части противодействия финансированию экстремистской деятельности. | www.pravo.gov.ru |
| 2. | Федеральный закон от 01.04.2025 № 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». <i>Вступил в силу с 1 июня 2025 г., за исключением отдельных положений, вступающих в силу в иные сроки.</i> | Внесены изменения в статью 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ), в соответствии с которыми: установлен запрет на использование упрощенной идентификации в целях заключения договора потребительского кредита (займа) микрофинансовой организацией; закреплены обязанности микрофинансовых организаций: (i) при дистанционном приеме на обслуживание клиента-физического лица осуществлять идентификацию клиента, представителя клиента путем установления и подтверждения достоверности сведений о них с использованием единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) и единой биометрической системы (ЕБС) в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 572-ФЗ); (ii) при дистанционном заключении каждого договора потребительского кредита (займа) обеспечить | www.pravo.gov.ru |

| | | | |
|----|--|---|--|
| | | аутентификацию клиента с использованием ЕСИА и ЕБС в соответствии со статьей 10 Федерального закона № 572-ФЗ. | |
| 3. | Федеральный закон от 07.04.2025 № 67-ФЗ «О внесении изменения в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Вступил в силу с 18 апреля 2025 г. | В соответствии с изменением, внесенным в статью 7 Федерального закона № 115-ФЗ, кредитным организациям предоставлено право открывать счет (вклад) без личного присутствия клиента или его представителя в случае установления специального регулирования порядка проведения кредитной организацией удаленной идентификации в соответствии с программой экспериментального правового режима (ЭПР) по направлению разработки, апробации и внедрения цифровых инноваций на финансовом рынке. | www.pravo.gov.ru |
| 4. | Федеральный закон от 21.04.2025 № 81-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Вступил в силу с 21 июля 2025 г. | В целях снижения регуляторной нагрузки на участников финансового рынка, связанной с направлением в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю (далее - ОПОК), и с учетом риск-ориентированного подхода из перечня ОПОК исключены операции, связанные с получением денежных средств специализированной некоммерческой организацией, которая осуществляет деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах. | www.pravo.gov.ru |
| 5. | Федеральный закон от 21.04.2025 № 88-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Вступил в силу с 20 августа 2025 г. | В перечень ОПОК, предусмотренный Федеральным законом № 115-ФЗ, внесены следующие изменения: - из перечня ОПОК исключены операции по получению физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом, а также по внесению физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме; - в перечень ОПОК включены следующие операции на сумму, равную или превышающую 1 млн рублей (либо эквивалент в иностранно валюте): (i) операции по зачислению денежных средств на счет или списанию денежных средств со счета юридического лица (ЮЛ) или индивидуального предпринимателя (ИП), осуществляющих куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий; (ii) операции с наличными и (или) безналичными | www.pravo.gov.ru |

Информация от центральных (национальных) банков, являющихся участниками Соглашения о Евразийском совете центральных (национальных) банков от 18.11.2015

| | | | |
|----|--|--|---|
| | | денежными средствами по покупке физическим лицом у кредитной организации и (или) продаже физическим лицом кредитной организации инвестиционных драгоценных металлов, монет из драгоценных металлов и обработанных природных алмазов; (iii) операции с наличными и (или) безналичными денежными средствами по покупке ИП или ЮЛ у кредитной организации и (или) продаже ИП или ЮЛ кредитной организации драгоценных металлов в слитках, монет из драгоценных металлов и обработанных природных алмазов. | |
| 6. | <p>Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».</p> <p><i>Вступил в силу с 1 толя 2025 г., за исключением отдельных положений, вступающих в силу в иные сроки.</i></p> | <p>На участников платформы цифрового рубля (кредитные организации и филиалы иностранных банков, далее - УПЦР) и оператора платформы цифрового рубля (Банк России, далее - ОПЦР) распространены требования законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>В Федеральный закон № 115 внесены, в частности, следующие изменения:</p> <p>определено, что УПЦР, предоставляющий пользователю доступ к платформе цифрового рубля, обладает правами и несет обязанности, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ в отношении кредитных организаций и филиалов иностранных банков при совершении их клиентами операций по банковским счетам;</p> <p>закреплены обязанности УПЦР по: (i) направлению ОПЦР сведений и информации, полученных в результате идентификации пользователя платформы цифрового рубля, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации об указанных лицах, оценки степени (уровня) риска совершения пользователем платформы цифрового рубля подозрительных операций, исполнения требований при приёме на обслуживание и обслуживании публичных должностных лиц; (ii) непредоставлению доступа к платформе цифрового рубля отдельным категориям лиц, включая клиентов, которые отнесены Банком России или УПЦР к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, и клиентов, в отношении которых должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;</p> <p>-закреплены обязанности ОГТЦР по: (i) осуществлению процедур, предусмотренных политикой платформы цифрового рубля по ПОД/ФТ/ФРОМУ; (ii) назначению должностного лица, ответственного за реализацию политики</p> | <p>www.pravo.gov.ru</p> |

| | | | |
|----|---|---|---|
| | | <p>платформы цифрового рубля по ПОД/ФТ/ФРОМУ; (iii) оценке степени (уровня) риска совершения пользователями платформы цифрового рубля подозрительных операций и отнесению каждого такого пользователя к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций (низкой, средней или высокой); (iv) реализации мер по снижению выявленных рисков совершения клиентами подозрительных операций; (v) применению мер по замораживанию (блокированию) цифровых рублей лиц, включённых в перечни лиц, в отношении которых должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - Перечни); (vi) представлению в уполномоченный орган по его запросу информации об операциях с цифровыми рублями и иной имеющейся у ОПЦР информации;</p> <p>- в перечень ОПОК включены операции по переводу денежных средств с банковского счета или уменьшению остатка электронных денежных средств (ЭДС) в целях их зачисления на счет цифрового рубля и операции по зачислению переводимых со счета цифрового рубля денежных средств на банковский счет или по их зачислению в целях увеличения остатка ЭДС на сумму, равную или превышающую 1 млн рублей либо эквивалентную сумму в иностранной валюте.</p> | |
| 7. | <p>Федеральный закон от 24.06.2025 № 162-ФЗ «О внесении изменений в статью 7.4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p><i>Вступил в силу с 5 июля 2025 г.</i></p> | <p>Федеральным законом № 162-ФЗ межведомственный координационный орган, осуществляющий функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, наделен полномочиями на принятие решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества лиц, причастных к диверсионной деятельности (в том числе к финансированию диверсии).</p> | <p>www.pravo.gov.ru</p> |
| 8. | <p>Федеральный закон от 15.12.2025 № 461-ФЗ «О внесении изменений в статьи 3 и 9 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,</p> | <p>В соответствии с изменениями, внесенными в Федеральный закон № 115-ФЗ, Росфинмониторинг наделяется правом получать на безвозмездной основе от организации, осуществляющей функции оператора услуг по предоставлению универсального платежного кода, а также функции операционного центра и платежного клирингового центра при осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России и</p> | <p>www.pravo.gov.ru</p> |

| | | | |
|----|---|---|---|
| | <p>полученных преступным путем, и финансированию терроризма». <i>Вступает в силу с 1 сентября 2026 г.</i></p> | <p>в национальной системе платежных карт (АО «НСПК»), с использованием личного кабинета на официальном сайте Росфинмониторинга в сети Интернет или иным способом, в том числе посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия, имеющуюся у нее информацию, связанную с совершением операций с использованием универсального платежного кода, сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России и платежных карт.</p> <p>Одновременно установлен запрет на разглашение факта передачи АО «НСПК» информации в Росфинмониторинг.</p> | |
| 9. | <p>Федеральный закон от 15.12.2025 № 462-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статьи 4.1 и 5.1 Федерального закона «О специальных экономических мерах и принудительных мерах». <i>Вступил в силу в силу с 15 декабря 2025 г., за исключением отдельных положений, вступающих в силу в иные сроки.</i></p> | <p>В Федеральный закон № 115-ФЗ внесены следующие изменения: действие Федерального закона № 115-ФЗ, помимо организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (далее - Организации), распространено также и на иных юридических лиц и иностранных юридических лиц; закреплено право физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень), в целях обеспечения своей жизнедеятельности, жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение не только заработной платы, но и иного дохода, а также на расходование иного дохода в пределах размеров, установленных Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России; закреплено право физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности (далее - МКО по ПФТ/ЭД), принято решение о замораживании(блокировании) денежных средств или иного имущества (далее - Решение), совершать операции, направленные на расходование назначенного ему МКО по ПФТ/ЭД ежемесячного гуманитарного пособия, а также на уплату налогов, штрафов и иных обязательных платежей; -определен порядок осуществления операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ,</p> | <p>www.pravo.gov.ru</p> |

| | | | |
|--|--|---|--|
| | | <p>физическими лицами, включенными в Перечень, и физическими лицами, в отношении которых принято Решение: операции осуществляются с использованием банковского счета физического лица (при аргументированной невозможности использовать банковский счет допускается осуществление операций без его использования) при условии направления физическим лицом соответствующего заявления в Росфинмониторинг (МКО по ПФТ/ЭД) и его удовлетворения Росфинмониторингом (МКО по ПФТ/ЭД);</p> <ul style="list-style-type: none"> - сокращен предельный срок, в течение которого Организации обязаны применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лиц, включенных в Перечень, и лиц, в отношении которых МКО по ПФТ/ЭД принято Решение, не позднее 24 часов со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении лица в Перечень (Решения); - закреплена обязанность Организаций приостанавливать операцию на 5 рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое лицо, осуществляющее операцию с ежемесячным гуманитарным пособием, назначенным физическому лицу МКО по ПФТ/ЭД; - закреплена обязанность кредитных организаций приостанавливать осуществление операций (за исключением операций по уплате налогов, штрафов и иных обязательных платежей) в случае получения от Росфинмониторинга информации о нахождении в розыске физического лица, включенного в Перечень, до завершения розыска данного физического лица. <p>Одновременно в Федеральный закон от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» внесены изменения, в соответствии с которыми:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принудительные меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества должны применяться без промедления; - установлен запрет на информирование лиц, в отношении которых должны применяться принудительные меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества либо запрету финансовых операций (сделок), до фактического применения данных принудительных мер; | |
|--|--|---|--|

| | | | |
|-----|---|--|---|
| | | <p>-определено, что принудительные меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества применяются в отношении всего имущества, в том числе находящегося в долевой собственности, которым владеют, пользуются, распоряжаются либо которое контролируют лица, указанные в резолюциях Совета Безопасности ООН или включенные по решению вспомогательных органов Совета Безопасности ООН в санкционный перечень Совета Безопасности ООН, а также применяются в отношении имущества, полученного в результате использования имущества, если иное не предусмотрено резолюциями Совета Безопасности ООН.</p> | |
| 10. | <p>Федеральный закон от 15.12.2025 № 479-ФЗ «О внесении изменения в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Вступил в силу с 26 декабря 2025 г.</p> | <p>В Федеральный закон № 115-ФЗ внесены изменения, регламентирующие порядок проведения идентификации выгодоприобретателя по договору негосударственного пенсионного обеспечения и договору долгосрочных сбережений, заключаемых в пользу третьего лица - по аналогии с порядком проведения идентификации выгодоприобретателя по договору страхования, заключаемого в пользу третьего лица. Так, определено, что:</p> <p>идентификация выгодоприобретателя не проводится при заключении в пользу третьего лица договора негосударственного пенсионного обеспечения и договора долгосрочных сбережений (за исключением случая, когда у работников Организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях ОД/ФТ);</p> <p>Организации обязаны документально фиксировать (без проверки достоверности) сведения о выгодоприобретателе, ставшие им известными при заключении в пользу третьего лица договора негосударственного пенсионного обеспечения и договора долгосрочных сбережений;</p> <p>выгодоприобретатель по договору негосударственного пенсионного обеспечения и договору долгосрочных сбережений, заключенным в пользу третьего лица, подлежит идентификации в качестве клиента до осуществления выплаты. ему негосударственной пенсии, выплат по договору долгосрочных сбережений и (или) выплаты выкупной суммы.</p> | <p>www.pravo.gov.ru</p> |
| 11. | <p>Федеральный закон от 29.12.2025 № 522-ФЗ «О внесении изменений</p> | <p>Росфинмониторинг наделен полномочием на определение размера суммы операций с наличными и (или) безналичными денежными средствами,</p> | <p>www.pravo.gov.ru</p> |

| | | | |
|-----|---|--|---|
| | <p>в статьи 6 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». <i>Вступил в силу с 29 декабря 2025 г., за исключением отдельных положений, вступающих в силу в иные сроки.</i></p> | <p>осуществляемыми по сделкам с недвижимым имуществом (далее - Операции по сделкам с недвижимостью), при превышении которого такие операции будут подлежать обязательному контролю, но не меньше 5 млн рублей.</p> <p>Также закреплено право Росфинмониторинга установить пороговый размер суммы Операций по сделкам с недвижимостью дифференцированно в зависимости от вида организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, представляющей сведения о таких операциях.</p> | |
| 12. | <p>Указ Президента Российской Федерации от 26.06.2025 № 428 «О внесении изменений в Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденное Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 808». <i>Вступил в силу с 26 июня 2025 г.</i></p> | <p>В связи с принятием Федерального закона 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» в круг полномочий Росфинмониторинга включены вопросы противодействия финансированию экстремистской деятельности. Так, Росфинмониторинг уполномочен: (i) осуществлять проверку информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом в целях выявления операций (сделок), связанных с финансированием экстремистской деятельности, (ii) выявлять признаки, свидетельствующие о том, что операция (сделка) связана с финансированием экстремистской деятельности, (iii) направлять информацию в правоохранительные или налоговые органы при наличии достаточных оснований полагать, что операция (сделка) связана с финансированием экстремистской деятельности, (iv) разрабатывать и реализовывать меры, направленные на профилактику преступлений, связанных с финансированием экстремистской деятельности.</p> <p>Кроме того, закреплено полномочие Росфинмониторинга разрабатывать и реализовывать меры, направленные на нейтрализацию выявленных рисков совершения операций (сделок) в целях финансирования распространения оружия массового уничтожения.</p> | <p>www.pravo.gov.ru</p> |

| | | | |
|-----|---|--|--|
| 13. | Указ Президента Российской Федерации от 23.10.2025 № 774 «О Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности». Вступил в силу с 23 октября 2025 г. | Межведомственная комиссия по противодействию финансированию терроризма преобразована в Межведомственную комиссию по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности. | www.pravo.gov.ru |
| 14. | Положение Банка России от 18.06.2025 № 860-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации, филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности». Вступило в силу с 13 августа 2025 г., за исключением отдельных положений, вступающих в силу в иные сроки. | Требования к правилам внутреннего контроля распространены на филиалы иностранных банков, через которые иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. Реализованы положения федеральных законов 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», от 23.05.2025 № 105-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Актуализованы признаки, указывающие на необычный характер операции (сделки). Со дня вступления в силу данного Положения признано утратившим силу Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». | www.cbr.ru |
| 15. | Указание Банка России от 30.06.2025 № 7126-У «О порядке представления организациями, осуществляющими операции с | Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ (за исключением кредитных организаций и филиалов иностранных банков), в целях исполнения установленных требований обязаны формировать электронный | www.cbr.ru |

| | | | |
|-----|---|---|--|
| | денежными средствами или иным имуществом, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации), в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». <i>Вступило в силу с 12 ноября 2025 г.</i> | документ в виде формализованного электронного сообщения (далее - ФЭС), содержащего определенные Указанием виды сведений. ФЭС направляется в уполномоченный орган в соответствии с установленными требованиями путем использования личного кабинета на официальном сайте уполномоченного органа. Со дня вступления в силу Указания от 30.06.2025 № 7126-У утрачивает силу Указание Банка России от 17.10.2015 № 4937-У. | |
| 16. | Методические рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов от 03.06.2025 № 7-МР. | Акцентируется внимание кредитных организаций на рисках совершения сомнительных финансовых операций с использованием платежных карт, оформленных на юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), имеющих признаки «технических» компаний. | www.cbr.ru |
| 17. | Методические рекомендации Банка России по повышению | Направлены на противодействие незаконным финансовым операциям и снижению риска вовлечения кредитных организаций в проведение операций с | www.cbr.ru |

| | | | |
|-----|--|---|--|
| | внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов с наличными денежными средствами от 09.09.2025 № 11-МР. | наличными денежными средствами, действительными целями которых является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем. | |
| 18. | Методические рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов-физических лиц от 17.09.2025 № 12-МР. | Направлены на минимизацию риска вовлечения кредитных организаций и их несовершеннолетних клиентов в проведение операций, действительными целями которых могут являться легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, осуществление незаконной предпринимательской деятельности, иные противоправные цели. | www.cbr.ru |
| 19. | Информационное письмо Банка России от 27.10.2025 № ИН-08-43/106 «Об усилении контроля за операциями с платежными картами». | Направлено на минимизацию риска вовлечения кредитных организаций и их клиентов в проведение операций в противоправных целях с платежными картами, оформленными на подставных физических лиц (дропов). | www.cbr.ru |