

ТИПОЛОГИЧЕСКИЙ ПРОЕКТ ЕАГ

Краткое резюме

МОНИТОРИНГ ОПЕРАТИВНОЙ ОБСТАНОВКИ В ГОСУДАРСТВАХ-ЧЛЕНАХ В ЧАСТИ НОВЫХ РИСКОВ ОД/ФТ (ОБЗОР ЗА 2025 ГОД)

2025

МОНИТОРИНГ ОПЕРАТИВНОЙ ОБСТАНОВКИ В ГОСУДАРСТВАХ-ЧЛЕНАХ В ЧАСТИ НОВЫХ РИСКОВ ОД/ФТ – ОБЗОР ЗА 2025 ГОД

1. Секретариатом подготовлен [обзор оперативной обстановки в государствах-членах за 2025 год](#), включающий информацию об актуальном состоянии рисков и тенденциях в сфере ОД/ФТ, принимаемых мерах реагирования на выявленные риски, а также ключевых стратегических изменениях в национальных системах ПОД/ФТ.
2. Анализ показывает, что выявленные государствами-членами угрозы, уязвимости и риски ОД/ФТ в 2025 году, в целом, продолжают соответствовать итогам первого раунда оценки рисков в Евразийском регионе.
3. Вместе с тем легализация преступных доходов в настоящее время всё чаще осуществляется с использованием многоуровневых схем, в том числе с участием профессиональных отмывателей, в которых используются криптовалюты и платежные реквизиты подставных лиц – «дропов»¹.
4. В сфере финансирования терроризма стабильно используются методы финансирования терроризма с использованием наличных средств. При этом популярность приобретают схемы с использованием криптообменников, внутриигровых валют и криптокошельков, в том числе зарубежных, которые открываются преимущественно на подставных лиц. Менее популярным способом ФТ является перемещение средств посредством альтернативных систем денежных переводов по типу «Хавала».
5. В целях поддержания актуального понимания присущих Евразийскому региону рисков и обеспечения периодического пересмотра выводов об их состоянии с учетом принятых мер минимизации, подготовлена информация о динамике региональных рисков ОД/ФТ.
6. Отмечается динамика на снижение ряда региональных рисков ОД/ФТ, обусловленная, в том числе принятием соответствующих мер, как на национальном уровне государств-членов, так и на наднациональном уровне (в частности, в рамках выполнения Плана мероприятий (дорожной карты) по минимизации региональных рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе).
7. Так, среди снижающихся рисков отмыwania доходов отмечается использование в схемах номинальных/подставных компаний и способов инвестирования преступного дохода в хозяйственную деятельность юридических лиц. В числе действенных мер по их минимизации государства-члены отметили совершенствование подходов к установлению бенефициарного владельца и расширение полномочий компетентных органов. Одна из делегаций дополнительно отметила внедрение и функционирование банковской платформы – сервиса для банков по оценке рисков вовлеченности их клиентов в подозрительные операции, а также ужесточение мер ответственности: например, исключение высокорисковых компаний из государственного реестра юридических лиц (что влечет прекращение их деятельности) и установление административной ответственности для организаций за отмывание преступных доходов.
8. Ряд выявленных рисков остаются на прежнем уровне.
9. В свою очередь, наблюдается динамика на повышение отдельных рисков, что обусловлено их комплексным характером, а также каскадным эффектом действенных мер в контексте минимизации других рисков, что заставляет преступников переходить к более сложно

¹ В настоящее время ФАТФ проводится проект по схожей тематике – «Расследование профессионального отмыwania денег, подпольного банкинга, использования банковской системы «Хавала» и других аналогичных поставщиков услуг» ([«Investigating Professional Money Laundering, Underground Banking and the Use of Hawala Banking and other Similar Service Providers»](#)). Полагаем, что результаты данного проекта потенциально могут помочь государствам-членам ЕАГ в выявлении и минимизации новых рисков ОД.

выявляемым способам совершения преступлений. В числе таких механизмов следует отметить использование виртуальных активов в противоправной деятельности – несмотря на достаточно большой комплекс мер по внедрению регулирования вопросов выпуска и обращения виртуальных активов на национальном уровне государств-членов, лицензирования ПУВА, в преступных схемах продолжают активно использоваться как широко распространенные виртуальные активы, так и цифровые валюты, обладающие повышенной анонимностью (приватные), а также инструменты для дробления и запутывания криптотранзакций.

10. В сфере финансирования терроризма выявленные риски имеют в основном устойчивый характер либо тенденцию к снижению (в том числе, связанные с физическим перемещением денежных средств в наличной форме, а также использованием переводов без открытия банковских счетов). Наблюдается некоторый рост только по риску привлечения средств в сети Интернет – в основном, за счет использования для этих целей новых трудно регулируемых финансовых инструментов и современных (в том числе анонимных) платформ для коммуникации².

² В настоящее время ФАТФ проводится проект по схожей тематике – «Финансирование терроризма через социальные сети и приложения для обмена мгновенными сообщениями» («[Terrorist financing through social media and instant messaging applications](#)»). Полагаем, что результаты данного проекта потенциально могут помочь государствам-членам ЕАГ в выявлении и минимизации новых рисков ФТ.