

Прокуратура Киевского района г. Симферополя разъясняет:

Как изменится контроль за банковскими переводами в 2025 году

Федеральным законом 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» расширены полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).

С 1 июня 2025 года вступают в силу поправки в закон №115-ФЗ, расширяющие полномочия Росфинмониторинга в борьбе с финансовыми преступлениями. Ведомство получит право приостанавливать банковские переводы на срок до 10 дней при подозрении в легализации преступных доходов или финансировании экстремизма. Эти меры направлены прежде всего на организаторов преступных схем, а не на рядовых участников, которые часто не осознают свою роль в отмывании денег.

Основными причинами блокировки станут:

1. Переводы в пользу лиц из «чёрного списка» ЦБ, связанных с мошенническими операциями;
2. Нехарактерные для клиента операции (крупные суммы, множественные переводы разным получателям, мгновенный вывод только что полученных средств);
3. Использование устройств, ранее задействованных в мошенничестве;
4. Совпадение платежа с активными телефонными переговорами или СМС-рассылкой.

Росфинмониторинг также планирует получить доступ к данным системы «Мир» и СБП для ускоренного анализа транзакций, что позволит эффективнее выявлять цепочки отмывания средств. При этом ведомство подчёркивает, что массовых блокировок законопослушных граждан не ожидается — основной фокус будет на пресечении деятельности организаторов преступных схем.