NO BORDERS

FOUNDER

ФИНАНСОВЫЙ НАДЗОР В ЕВРОПЕ

AMLA в 2026–2028 годах: что изменится для банков ЕС и их клиентов

Когда начнётся прямой надзор AMLA, какие учреждения могут быть отобраны и как семье или компании подтвердить полномочия и происхождение средств до перевода.

Александр Эрбер · No Borders Founder

23 ноября 2026 года



01 / ФИНАНСОВЫЙ НАДЗОР В ЕВРОПЕ

Банк просит пояснить платёж перед закрытием сделки

Семейная компания продаёт долю в испанском дистрибьюторе. Большую часть цены перечислит покупатель, остаток поступит со счёта, на котором деньги хранились до выполнения условий сделки. Мадридский банк просит объяснить оба поступления и подтвердить полномочия подписанта. Возник ли запрос по инициативе нового европейского органа по борьбе с отмыванием денег — AMLA?

AMLA, расположенная во Франкфурте-на-Майне, будет непосредственно надзирать за отдельными финансовыми учреждениями. В её задачи также входит координация европейской системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Банк сохраняет отношения с клиентом и собственную обязанность его проверять. Из запроса дополнительного договора нельзя заключить, что AMLA изучает счёт, что банк направил сообщение о подозрительной операции или что началось уголовное расследование.

В Испании Sepblac является национальным подразделением финансовой разведки и выполняет надзорные функции в этой сфере. В другой стране компетенции могут быть распределены иначе. Уточняйте, какое юридическое лицо обслуживает клиента, какой орган за ним надзирает и к какой конкретной операции относится вопрос. Русский язык переписки не определяет гражданство, резидентство или применимое право.

Запись по операции

Нерешённый вопрос

Ответственный и дата

02 / ФИНАНСОВЫЙ НАДЗОР В ЕВРОПЕ

Четыре этапа в 2026–2028 годах

Регламент (ЕС) 2024/1620 учреждает европейский орган. Регламент (ЕС) 2024/1624, обычно обозначаемый как AMLR, устанавливает материальные обязанности субъектов, на которых распространяется его действие. Директива (ЕС) 2024/1640 регулирует механизмы, которые должны обеспечить государства-члены, со своими сроками и исключениями. Дата принятия акта не всегда совпадает с началом применения конкретной нормы.

Период	Что предусмотрено	Практическое значение
2026 год	Сбор сведений для проверки соответствия критериям отбора и уточнение модели оценки риска.	Банк продолжает исполнять действующие обязанности в период подготовки новых правил.
10 июля 2027 года	Общая дата начала применения AMLR с предусмотренными исключениями.	Необходимо проверить норму, отрасль и круг обязанных лиц.
С июля 2027 года	Первый цикл отбора учреждений для прямого надзора.	Возможное соответствие критериям ещё не означает отбора конкретного банка.
2028 год	Запланировано начало прямого надзора за отобранными учреждениями.	Остальные учреждения остаются под прямым надзором национальных органов.

1 октября 2026 года AMLA сообщила о завершении работы над рядом стандартов для частного сектора, в том числе по вопросам проверки клиентов. Для вывода об обязательности определённого правила следует установить, передан ли проект Еврокомиссии, принят ли итоговый акт и опубликован ли он. Этап подготовки стандарта и срок применения установленной регламентом обязанности — разные события.

Запись по операции

Нерешённый вопрос

Ответственный и дата

03 / ФИНАНСОВЫЙ НАДЗОР В ЕВРОПЕ

До сорока учреждений и групп: что означает отбор

Первый отбор рассчитан на число до сорока финансовых учреждений или групп. В официальном разъяснении AMLA описаны трансграничные критерии и оценка риска. Деятельность как минимум в шести государствах ЕС служит одним из критериев допуска к отбору. Наличие клиентов из нескольких стран само по себе не устанавливает, что банк попадёт в первый список.

Вопрос	Отобранное учреждение	Иное учреждение
Кто осуществляет прямой надзор?	AMLA в рамках совместной надзорной группы с участием национальных органов.	Компетентный национальный орган.
Какие сведения о клиенте проверяют?	Предусмотренные применимыми правилами, с учётом риска.	Также применяются обязанности по проверке в пределах соответствующего режима.
Кто рассматривает платёж?	Учреждение ведёт отношения с клиентом и принимает решение в пределах своих обязанностей.	При другом надзорном органе банк также рассматривает саму операцию.

В семейном деле начните с договора об обслуживании. Под одной маркой могут работать несколько юридических лиц в разных странах. Уточните сторону договора и продукт, прежде чем переносить сообщение о надзоре за группой на конкретный счёт или платёж.

Запись по операции

Нерешённый вопрос

Ответственный и дата

04 / ФИНАНСОВЫЙ НАДЗОР В ЕВРОПЕ

У кого какие сведения и для чего они нужны

Банк хранит документы об идентификации клиента, характере отношений и операциях в предусмотренных пределах. Для реестров бенефициарных владельцев действуют собственные основания и правила доступа. Подразделение финансовой разведки получает и анализирует сообщения в рамках своих полномочий. Надзорные органы проверяют соблюдение обязанностей самими учреждениями.

В каждом случае следует определить, какой факт подтверждает запись. Банковский подписант может распоряжаться счётом, не имея права собственности на акции. Человек, идентифицированный по праву контроля, может не получать предстоящий платёж. Сведения о налоговом резидентстве за прошлый год не показывают автоматически, где принималось определённое решение в текущем году.

Если два документа расходятся, сопоставьте даты и назначение каждого. Компания могла сменить директора в сентябре, а банк подтвердить его полномочия в октябре. Это объясняет разные даты, но оставляет вопрос о том, кто мог разрешить платёж между ними. Исправлять сведения нужно у того, кто отвечает за соответствующий реестр или банковское дело.

Запись по операции

Нерешённый вопрос

Ответственный и дата

05 / ФИНАНСОВЫЙ НАДЗОР В ЕВРОПЕ

Когда проверка клиента затрагивает доступ к деньгам

При открытии счёта компания описывает деятельность и ожидаемые поступления. Разовая продажа дочернего предприятия может выходить далеко за пределы обычного денежного потока. Для её объяснения полезно связать договор, стороны расчётов, выписку, расчёт цены при закрытии и полномочия конкретного подписанта.

Различайте источник состояния и источник денег, поступающих на счёт. Многолетняя прибыль предприятия объясняет накопление семейного капитала. Для платежа на этой неделе важны отдельный договор и связь перечисления с его условиями. Часть цены могла временно удерживаться для обеспечения обязательства, поэтому в выписке отражены два отправителя и сумма отличается от указанной в первом проекте сделки.

Решение по платежу, обновление сведений о клиенте и сообщение компетентному органу выполняют разные функции. Объём информации, которую банк вправе подтвердить клиенту, зависит от применимого права и ситуации. Для организации сделки выясните, какие документы можно представить, кто должен их подписать и какие разрешения ещё рассматриваются.

Запись по операции

Нерешённый вопрос

Ответственный и дата

06 / ФИНАНСОВЫЙ НАДЗОР В ЕВРОПЕ

Какая перемена предстоит предпринимателю, инвестору или семье

Для собственника компании ближайшей существенной переменой может стать передача контроля. Кто голосует за продажу дочернего общества, кто подписывает договор и кто получит право распоряжаться ценой после её зачисления? Если полномочия прежнего представителя прекращаются при закрытии, заранее уточните, какие документы понадобятся банку, чтобы признать подпись преемника.

Для инвестора разграничьте владельца, кастодиана и получателя средств. Портфель может иметь достаточную оценочную стоимость, но не обеспечить расчёт в нужной валюте и к нужной дате. При семейном распределении сопоставьте права получателя, решение уполномоченного органа и допустимый счёт для перечисления.

Если семья живёт в нескольких странах, местные специалисты могут по-разному употреблять понятия контроля или бенефициарного владения. Попросите каждого указать норму, организацию, рассматриваемую функцию и период. Правовое различие бывает обоснованным. Противоречивые объяснения одного и того же поступления требуют отдельной проверки.

Запись по операции

Нерешённый вопрос

Ответственный и дата

07 / ФИНАНСОВЫЙ НАДЗОР В ЕВРОПЕ

Четыре комплекта документов до трансграничного платежа

Начните с предстоящей продажи, вклада или выплаты, для которой известен срок. Затем найдите подтверждения по четырём направлениям и ограничьте доступ к документам кругом участников, которым они необходимы.

Раздел	Какие сведения сопоставить	На какой вопрос нужно ответить
Личность и резидентство	Действующие документы, декларируемые налоговые резидентства, адреса и даты изменений.	Относятся ли они к одному лицу и соответствующему периоду?
Владение и контроль	Устав, доли, голоса, права назначения, доверенности и банковские подписи.	Кто решает и на каком основании исполняет решение?
Состояние и средства	Экономическая история, договор и движения по конкретной операции.	Согласуются ли отправители, суммы и правовое основание?
Сделка и сроки	Дата закрытия, согласования, получатель, доступность подписантов и предельная дата.	Что требуется подтвердить до принятия безотзывного обязательства?

У каждого изменяемого факта должен быть ответственный. Если расхождение объясняется недавним изменением, сохраните старый и новый документы с датами. Замена схемы владения без даты мешает установить полномочия, действовавшие при подписании, даже когда актуальная схема сама по себе верна.

Запись по операции

Нерешённый вопрос

Ответственный и дата

08 / ФИНАНСОВЫЙ НАДЗОР В ЕВРОПЕ

Как отличить действующую обязанность от проекта и предположения

К 23 ноября 2026 года были установлены полномочия AMLA и общий график. Отбор учреждений и начало прямого надзора относились к последующим этапам. Объявленное количество банков не является официальным перечнем отобранных организаций. Изменения стоит проверять по тексту правового акта и реестру нормативных инструментов AMLA.

Для семьи важнее объяснить уже предстоящую операцию, чем пытаться угадать следующий банковский опросник. Укажите ближайший срок, подтвердите полномочия действующих представителей и попросите каждого участника закрыть вопрос, относящийся к его компетенции.

Если активами управляют семейный фонд или офис, отдельно проверьте связь между правом собственности, фактическим контролем и возможностью провести платёж. В материале о семейном офисе в Дубае и Швейцарии показано, почему внутреннее распределение ролей следует сопоставлять с полномочиями, которые признаёт банк.

Запись по операции

Нерешённый вопрос

Ответственный и дата

ФИНАНСОВЫЙ НАДЗОР В ЕВРОПЕ

Вопросы об AMLA

Будет ли AMLA непосредственно надзирать за каждым предпринимателем?

Прямой надзор касается отобранных финансовых учреждений или групп. Предприниматель остаётся клиентом своего посредника, который проверяет отношения и операции.

Может ли AMLA просматривать любые личные счета?

Мандат органа не вводит общего и неограниченного постоянного доступа ко всем счетам. В каждом случае имеют значение система, уполномоченный участник, цель и правовое основание запроса.

Когда начнётся прямой надзор?

Первый отбор запланирован на 2027 год, а надзор за выбранными учреждениями — на 2028 год. Национальные проверки и уже действующие обязанности сохраняются.

Что меняется 10 июля 2027 года?

Это общая дата начала применения AMLR с предусмотренными исключениями. Уточните конкретное положение и вид деятельности прежде, чем относить эту дату к отдельной обязанности.

Прекращаются ли банковские проверки после переезда?

Банк продолжает проверять относящиеся к делу факты. Может потребоваться обновить сведения о резидентстве, подписантах или операциях и отдельно обосновать конкретное поступление.

С какого документа начать?

Начните с ближайшего платежа. Установите законного получателя, основание поступления средств и право подписи на нужную дату. Затем соберите документы, связывающие эти три ответа.

Что банку потребуется установить до ближайшего платежа?

Я начал бы с предстоящей продажи или выплаты. Дата и действительные полномочия укажут, какого документа не хватает и кто может его предоставить.

ФИНАНСОВЫЙ НАДЗОР В ЕВРОПЕ

Документы по операции

Операция и срок

Стороны и полномочия

Недостающий документ, ответственный и дата

Нормативные акты и официальные источники

01 Регламент (ЕС) 2024/1620 · Учреждение AMLA

02 Sepblac · Полномочия в Испании

03 Регламент (ЕС) 2024/1624 · AMLR

04 Директива (ЕС) 2024/1640 · Национальные механизмы

05 AMLA · Стандарты для частного сектора, 1 октября 2026 года

06 AMLA · Разъяснение о прямом надзоре

07 AMLA · Реестр нормативных инструментов

08 AMLA · Полномочия и график

Для конкретного платежа, клиента или учреждения необходимо установить применимое право и проверить действующие документы. Решение по клиенту и платежу принимает компетентное учреждение.

Полная версия на сайте