



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

От 20.03.2026 № 43-7-2/4698

на от

О применении
Федерального закона № 115-ФЗ

Служба финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Служба) рассмотрела обращение Ассоциации «Россия» от 09.02.2026 № 02-05/123 и сообщает следующее.

По вопросу 1.

Служба готова рассмотреть предложения членов банковского сообщества по возможному содержанию Методических рекомендаций Банка России по обслуживанию физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и физических лиц, в отношении которых межведомственным координационным органом принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества.

По вопросу 2.

Как следует из статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ¹, замораживание (блокирование) денежных средств или бездокументарных ценных бумаг представляет собой адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять любые

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в Перечень².

Регистрация гражданина в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с положениями статьи 23 Гражданского Кодекса Российской Федерации не означает, что гражданин перестаёт выступать в гражданском обороте от своего имени, а лишь свидетельствует об осуществлении указанным гражданином предпринимательской деятельности в установленном законом порядке.

Учитывая изложенное, в отношении денежных средств или иного имущества, принадлежащих физическому лицу, включенному Перечень, независимо от того, в каком из статусов (физическое лицо, индивидуальный предприниматель) оно находится на обслуживании в кредитной организации, должны применяться меры по замораживанию (блокированию).

По вопросу 3.

Согласно статье 3 Федерального закона № 115-ФЗ «замораживание (блокирование)» представляет собой абсолютный запрет на осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в Перечень.

Основной целью применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества является создание условий, при которых лицо, в отношении которого такие меры применяются, было бы лишено возможности распоряжения соответствующими активами.

Меры по замораживанию (блокированию) применяются не к конкретному счету (вкладу) лица, включенного в Перечень, а к находящимся на таком счете (вкладе) денежным средствам.

Полагаем, что по истечении срока действия вклада лица - фигуранта Перечня, кредитная организация вправе осуществить учет суммы вклада и начисленных на него процентов на банковском счете такого лица при условии продолжения применения к таким денежным средствам мер по замораживанию (блокированию).

² Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

По вопросу 4.

При определении государств (территорий), отнесенных международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность, полагаем возможным использовать информацию, опубликованную на официальном сайте Организации Объединенных Наций в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель руководителя
Службы финансового
мониторинга и валютного
контроля

А.А. Слободова