

1) Предлагается разработать Методические рекомендации 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.

Обоснование: учитывая масштабные изменения в Законе № 115-ФЗ<sup>1</sup>, внесенные Законом № 462-ФЗ<sup>2</sup>, а также появление новых условий<sup>3</sup> для проведения операций по счетам 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, необходимо выработать системный и единый подход к обслуживанию таких лиц.

По мнению кредитных организаций, в указанных целях следует разработать Методические рекомендации Банка России с привлечением к их разработке уполномоченного органа, кредитных организаций и профессиональных банковских сообществ.

2) В соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ кредитная организация обязана применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении организации или физического лица, являющихся её клиентами, при получении информации о включении их в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень).

Какие действия должна предпринять кредитная организация в случае, когда установлен факт включения физического лица в Перечень, а по результатам проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества установлен факт нахождения на обслуживании этого физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность без образования юридического лица?

---

<sup>1</sup>Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>2</sup>Федеральный закон от 15 декабря 2025 г. № 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».

<sup>3</sup>Виды разрешенных операций, разрешение уполномоченного органа на проведение операций, факт нахождения в розыске физического лица, другое.

3) В соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ кредитная организация обязана применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении организации или физического лица, являющихся её клиентами, при получении информации о включении их в Перечень. Принимая во внимание тот факт, что основной целью применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества является создание условий, при которых бы лицо, в отношении которого такие меры применяются, было лишено возможности получения и распоряжения соответствующими активами, возможно ли перемещение денежных средств с депозитного счета клиента на расчётный счет (при окончании срока действия депозита) клиента, в отношении которого приняты меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, с последующим их замораживанием (блокированием) на расчетном счете, открытом в той же кредитной организации?

4) Какие международные источники информации могут использовать в настоящее время кредитные организации для составления перечня государств (территорий), отнесенных международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность, при применении п. 4.5 главы 4 Положения № 860-П<sup>4</sup>?

---

<sup>4</sup>Положение Банка России от 18 июня 2025 г. № 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».