



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

ИНН 7702077663

От 17.07.2026 № 43-7-2/12480

на от

О применении Федерального закона
№ 115-ФЗ в редакции Федерального
закона № 462-ФЗ



Служба финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрела обращение Ассоциации банков России от 20.05.2026 № 02-05/573 и с учетом мнения Росфинмониторинга сообщает следующее.

По вопросу 1.1.

Федеральный закон 115-ФЗ¹ в редакции Федерального закона № 462-ФЗ² не устанавливает каких-либо изъятий относительно возможности осуществления операций по исполнительным документам за счет замороженных (заблокированных) денежных средств.

Вместе с тем, учитывая, что исходя из положений Федерального закона № 229-ФЗ³, исполнительный документ может содержать как решение о принудительном взыскании с лица задолженности по обязательным платежам, предусмотренным законодательством Российской Федерации⁴, так

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

² Федеральный закон от 15.12.2025 № 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».

³ Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

⁴ Согласно определению, содержащемуся в Федеральном законе от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» обязательными платежами являются налоги, сборы и иные обязательные взносы, уплачиваемые в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации, в том числе штрафы, пени и иные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налогов, сборов и иных обязательных взносов в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды, а также административные штрафы и установленные уголовным законодательством штрафы.

и решение о принудительном исполнении судебного акта, принятого по итогам рассмотрения спора, связанного с неисполнением лицом финансовых обязательств по гражданско-правовой сделке, то операции по списанию со счета должника денежных средств на основании исполнительных документов могут быть проведены в соответствии с подпунктами 2 либо 3 (соответственно) пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ. При этом списание денежных средств со счета фигуранта Перечня⁵ на основании подпункта 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ возможно только в случае если оно связано с осуществлением выплаты по обязательствам, возникшим у фигуранта Перечня до его включения в указанный Перечень, и только с использованием механизма приостановления операции.

По вопросу 1.2.

Пунктом 2.4-2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ предусматривается возможность совершения физическими лицами – фигурантами Перечня операций, указанных в пункте 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, через определенные банковские счета либо в случае невозможности использования банковских счетов - без их использования, путем обращения в Росфинмониторинг с соответствующим заявлением.

При этом рассматриваемые нормы Федерального закона № 115-ФЗ не содержат каких-либо условий, ограничивающих возможность зачисления на банковский счет (вклад, депозит) фигуранта Перечня денежных средств.

По вопросам 1.3 и 1.4.

В случае если кредитная организация, в которой открыт банковский счет фигуранта Перечня, не располагает решением уполномоченного органа о возможности осуществления операций через такой банковский счет, после вступления в силу пункта 2.4-2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, операции, указанные в пункте 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, по данному счету недопустимы.

Отказ в совершении операции является самостоятельной мерой, определенной Федеральным законом № 115-ФЗ, и реализуется в предусмотренных им случаях.

Федеральным законом № 115-ФЗ не установлена обязанность по информированию кредитной организацией Росфинмониторинга

⁵ Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

о непроведении операции фигуранта Перечня в связи с отсутствием вышеуказанного решения Росфинмониторинга.

По вопросу 1.5.

Федеральным законом № 115-ФЗ не установлена обязанность кредитной организации уведомлять клиента – фигуранта Перечня о необходимости получения им решения уполномоченного органа, предусмотренного пунктом 2.4-2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

По вопросу 2.1.

Приостановление осуществления операций по основанию, предусмотренному пунктом 10.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, не означает, что кредитная организация обязана отказать в принятии распоряжения о совершении операции клиента – фигуранта Перечня, находящегося в розыске.

В случае обращения в кредитную организацию фигуранта Перечня, находящегося в розыске, за совершением операций, приостановленных в соответствии с пунктом 10.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, кредитная организация не вправе провести такие операции до завершения розыска данного физического лица.

У кредитной организации не возникает обязанности по информированию уполномоченного органа о приостановлении осуществления операций по рассматриваемому основанию.

По вопросу 2.2.

Согласно полученной от Росфинмониторинга информации в настоящее время им решается вопрос о дополнении Перечня сведениями о нахождении физического лица в розыске (завершении розыска), и одновременно с этим, сведениями об инициаторе розыска (для его оперативного информирования в случае обращения разыскиваемого лица в кредитную организацию).

Порядок информирования определяется кредитной организацией самостоятельно.

Заместитель руководителя
Службы финансового
мониторинга и валютного
контроля

А.А. Слободова