

Вопросы к Федеральному закону № 115-ФЗ<sup>1</sup> в редакции Федерального закона № 462-ФЗ<sup>2</sup>

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
1.	Подпункт 1.1 пункта 2.4 статьи 6.	<p>2.4. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень), по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:</p> <p>1) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение</p>	<p>Учитывая обновленную формулировку подпункта 1 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ правильно ли понимать, что:</p> <p>1.1. Предельный размер операции с денежными средствами или иным имуществом установлен исключительно для операций по расходованию заработной платы или иного дохода?</p> <p>1.2. Операции по получению заработной платы или иного дохода</p>	<p>1.1. Вывод верный. Операция по расходованию заработной платы или иного дохода осуществляется в пределах размеров, установленных постановлением Правительства Российской Федерации № 734<sup>3</sup>.</p>

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

<sup>2</sup> 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».

<sup>3</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 27.05.2025 № 734 «Об установлении размера операций с денежными средствами или иным имуществом, направленных на расходование заработной платы, для физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму».

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
		заработной платы или иного дохода, а в пределах размеров, установленных Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, также операции, направленные на расходование заработной платы или иного дохода.	могут осуществляться без ограничений по сумме?	1.2. Вывод верный. Зачисление на счет фигуранта Перечня заработной платы или иного дохода осуществляется без ограничений по сумме.
2.	Пункт 2.4 статьи 6.	<p>2.4. Физическое лицо, включенное в Перечень, по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:</p> <p>1) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение заработной платы или иного дохода, а в пределах размеров, установленных Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, также операции, направленные на расходование заработной платы или иного дохода;</p> <p>2) осуществлять операции с денежными средствами или иным</p>	<p>2.1. Вправе ли физическое лицо, включенное в Перечень по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, осуществлять операции по своему счету, направленные на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по его обязательствам в качестве индивидуального предпринимателя (далее – ИП), а также операции, направленные на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него как у ИП до включения его в Перечень?</p>	<p>2.1. Согласно абзацу 2 пункта 1 статьи 2, статьям 19, 23, 24 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) участниками гражданских правоотношений являются граждане и юридические лица.</p> <p>При регистрации гражданина в качестве ИП он продолжает действовать в гражданских правоотношениях как гражданин, приобретая и осуществляя права и обязанности под своим именем, фамилией, а также отчеством и отвечает по обязательствам, возникшим у него в результате осуществления этой деятельности, всем принадлежащим ему имуществом, даже в случае прекращения у него статуса ИП.</p>

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
		<p>имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, указанного в абзаце первом пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ;</p> <p>3) осуществлять в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на расходование заработной платы или иного дохода, в размерах, превышающих размеры, определяемые в соответствии с подпунктом 1 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в Перечень.</p>	<p>2.2. Вправе ли ИП, включенный в Перечень в качестве физического лица, совершать операции, предусмотренные пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, по своему счету ИП?</p>	<p>Таким образом, физическое лицо, включенное в Перечень по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, вправе осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по своим обязательствам в качестве ИП, а также операции по обязательствам, возникшим у него как у ИП, до включения в Перечень.</p> <p>Выплаты по гражданско-правовым обязательствам такого лица должны осуществляться в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.</p> <p>2.2. Вправе (см. ответ 2.1).</p>

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
3.	Пункт 2.4-2 статьи 6.	<p>2.4-2. Операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в пункте 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, осуществляются с использованием банковского счета (банковских счетов) физического лица, включенного в Перечень, по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ. При невозможности использовать банковский счет допускается осуществление кредитными организациями операций без его использования. Физическое лицо для совершения операций обращается в уполномоченный орган с заявлением, в котором указывает виды операций, банковский счет (банковские счета), с использованием которого (которых) будут осуществляться операции, наименование кредитной организации (кредитных организаций), в которой открыт такой банковский счет (в которых открыты такие банковские счета), либо аргументированное обоснование невозможности совершения операций с использованием банковского счета и способы совершения операций в этом</p>	<p>3.1. Правильно ли понимать, что после вступления в силу пункта 2.4-2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ кредитная организация не вправе проводить операции, указанные в пункте 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе через режим приостановления, предусмотренный пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, если у такой кредитной организации отсутствует информация о принятом уполномоченным органом решении о возможности осуществления таких операций?</p> <p>3.2. Вправе ли кредитная организация после вступления в силу пункта 2.4-2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ проводить операции по зачислению денежных средств на счета указанных физических лиц, являющихся заработной платой, иным доходом, пенсией, стипендией, пособием, иной социальной выплатой в соответствии с законодательством Российской Федерации?</p>	<p>3.1. Вывод верный.</p> <p>3.2. Вводимыми изменениями (пункт 2.4-2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ) предусматривается возможность совершения операций (приходных и расходных) указанной категорией лиц только через определенные банковские счета. Если кредитная организация, в которой открыт банковский счет фигуранта Перечня, не</p>

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
		<p>случае с указанием кредитной организации (кредитных организаций), осуществляющей (осуществляющих) операции, а также иную информацию, определяемую уполномоченным органом. Уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней, следующих за днем получения указанного заявления, рассматривает его и принимает решение о его удовлетворении либо об отказе в его удовлетворении с указанием оснований для отказа. При принятии решения об удовлетворении указанного заявления уполномоченный орган вправе ограничить количество используемых физическим лицом банковских счетов либо ограничить способы совершения операций (в случае осуществления операций без использования банковского счета). О принятом решении уполномоченный орган в течение двух рабочих дней со дня его принятия информирует заявителя. Порядок направления указанного заявления в уполномоченный орган, основания для отказа в его удовлетворении и порядок информирования заявителя о результатах рассмотрения указанного заявления определяются уполномоченным органом. При принятии решения об удовлетворении</p>	<p>3.3. При принятии уполномоченным органом решения об удовлетворении заявления информация о таком решении будет направляться во все кредитные организации или только в кредитную организацию, указанную в таком заявлении?</p> <p>3.4. Будет ли устанавливаться срок, в течение которого физическое лицо, включенное в Перечень, вправе</p>	<p>располагает решением уполномоченного органа о возможности осуществления операций через такой банковский счет, то 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 (как приходные, так и расходные) недопустимы. Указанная норма вступает в силу с 09.02.2027.</p> <p>3.3. Порядок доведения до кредитных организаций через их личные кабинеты решения об удовлетворении заявления (далее – Порядок) будет установлен Росфинмониторингом по согласованию с Банком России и доведен до сведения кредитной организации (кредитных организаций). Указанная норма вступает в силу с 09.02.2027.</p> <p>3.4-3.5. Ограничения, предусмотренные пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, для лица, включенного</p>

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
		<p>заявления информация о таком решении также доводится уполномоченным органом до кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации через их личные кабинеты в соответствии с порядком, установленным уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.</p>	<p>совершать операции, указанные в пункте 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, либо принятое уполномоченным органом решение об удовлетворении заявления является бессрочным?</p> <p>3.5. Будет ли предусмотрено аннулирование / отмена ранее принятого уполномоченным органом решения об удовлетворении заявления?</p> <p>3.6. Учитывая, что пунктом 2.4-2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ предусмотрен порядок обращения в уполномоченный орган исключительно для самого физического лица, включенного в Перечень, просим разъяснить порядок проведения кредитной организацией отдельных видов операций после вступления в силу пункта 2.4-2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ:</p> <p>- операции, направленные на принудительное взыскание с указанного физического лица налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам такого физического</p>	<p>в Перечень, действуют до исключения такого лица из Перечня.</p> <p>В случае обращения лица с заявлением об изменении банковского счета, оно будет рассмотрено в установленном Порядке и доведено до сведения кредитной организации (кредитных организаций) (см. ответ на вопрос 3.1).</p> <p>3.6. По видам операций изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ не вносились.</p> <p>Вводимыми изменениями (пункт 2.4-2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ) предусматривается возможность совершения операций (приходных и расходных) указанной категорией лиц только через определенные банковские счета.</p> <p>Физическое лицо, включенное в Перечень, вправе осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с</p>

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
			<p>лица, на основании исполнительных документов/инкассовых поручений;</p> <p>- операции погашения задолженности по кредитному договору, заключенному с таким физическим лицом до его включения в Перечень;</p> <p>- операции по списанию комиссий, предусмотренных заключенным с таким физическим лицом договором банковского счета (вклада), учитывая, что в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитная организации не вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом-физическим лицом;</p> <p>- операции по списанию ценных бумаг со счета депо указанного физического лица, связанных с корпоративными действиями эмитентов ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг;</p> <p>операции по возврату суммы депозита (вклада), срок привлечения которого истек, на другой счет указанного физического лица в соответствии с заключенным договором;</p>	<p>подпунктами 1, 2 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.</p> <p>Операции по гражданско-правовым обязательствам физического лица, включенного в Перечень, должны осуществляться в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.</p>

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
			<p>- операции в соответствии со статьей 860.8 ГК РФ по перечислению со счета эскроу, открытого на имя указанного физического лица, депонированной суммы в адрес бенефициара при возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу;</p> <p>- операции в соответствии со статьей 871 ГК РФ по исполнению (раскрытию) аккредитива, открытого на имя указанного физического лица, получателю средств (бенефициару) при предоставлении им необходимых документов, предусмотренных условиями аккредитива. Правильно ли понимать, что для проведения кредитной организацией указанных выше операций по счету физического лица, включенного в Перечень, такому физическому лицу необходимо обратиться в уполномоченный орган с соответствующим заявлением?</p> <p>3.7. Правильно ли понимать, что в решении уполномоченного органа об удовлетворении заявления будет указан конкретный вид иного дохода, который физическое лицо, включенное в</p>	<p>3.7. В соответствии с пунктом 2.4-1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ виды «иного дохода», указанного в подпунктах 1 и 3 пункта 2.4 данной статьи, определены постановлением Правительства</p>

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
			<p>Перечень, вправе получать/расходовать в соответствии с подпунктами 1 и 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ? В случае появления у такого физического лица иного вида дохода либо установления Правительством Российской Федерации дополнительных видов иного дохода, для его получения / расходования указанному физическому лицу необходимо будет снова обратиться в уполномоченный орган с соответствующим заявлением?</p> <p>3.8. Планируется ли разработка отдельного нормативного документа,</p>	<p>Российской Федерации № 158<sup>4</sup>. Данная норма вступила в силу 16.03.2026, тогда как рассматриваемый пункт 2.4-2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ вступает в силу 09.02.2027.</p> <p>Вводимыми изменениями (пункт 2.4-2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ) предусматривается возможность совершения операций (приходных и расходных) указанной категорией лиц только через определенные банковские счета путем обращения в Росфинмониторинг с соответствующим заявлением, а не определение видов его доходов и расходов.</p> <p>3.8. См. ответ на вопрос 3.3.</p>

<sup>4</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 19.02.2026 № 158 «Об установлении видов иного дохода, который вправе получать и расходовать физические лица, включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму».

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
			<p>которым будет регламентирован порядок доведения до кредитных организаций информации о принятом уполномоченным органом решении об удовлетворении заявления физического лица, включенного в Перечень? Если планируется, то просим сообщить планируемые даты опубликования такого нормативного документа?</p>	
4.	Подпункт 6 пункта 1 статьи 7.	<p>б) Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, незамедлительно, но не позднее двадцати четырех часов со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в Перечень, проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по</p>	<p>4.1. В связи с уменьшением предельного срока для применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества с одного рабочего дня до двадцати четырех часов со дня размещения Перечня / Решения МКО, планируется ли на стороне уполномоченного органа регламентирование срока для опубликования Перечня / Решения МКО?</p> <p>По мнению кредитных организаций, регламентация сроков опубликования Перечня / Решения МКО целесообразна с учетом режима</p>	<p>4.1. Сроки и порядок принятия решения о включении (исключении или корректировке) в Перечень, его размещения на официальном сайте Росфинмониторинга в сети Интернет определены постановлением Правительства Российской Федерации № 804, приказом Росфинмониторинга № 52<sup>7</sup>.</p> <p>Решения МКО размещаются Росфинмониторингом на официальном сайте в сети Интернет в личных кабинетах</p>

<sup>7</sup> Приказ Росфинмониторинга от 19.03.2021 № 52 «Об утверждении Порядка ведения Федеральной службой по финансовому мониторингу сформированного перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его структуры и формата размещаемой в нем информации».

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
		<p>замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, – в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.</p> <p>Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны также применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктами 4 и 5 статьи 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ, незамедлительно, но не позднее двадцати четырех часов со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте</p>	<p>рабочего времени (пятидневная рабочая неделя с двумя выходными днями), установленного в соответствии с трудовым законодательством для работников подразделений кредитных организаций, ответственных за применение мер по замораживанию (блокированию). Указанные сроки целесообразно закрепить в Правилах определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – Организации), других юридических лиц, а также физических лиц, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации № 804<sup>5</sup>, и в Порядке размещения на официальном сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет» принятых Решений МКО,</p>	<p>организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с требованиями приказа Росфинмониторинга № 357 в день его поступления.</p> <p>Вышеуказанные нормы являются императивными, каких-либо исключений не содержат, в связи с чем предложение о публикации Перечня / Решения МКО с учетом режима рабочего времени кредитных организаций нецелесообразно.</p> <p>Федеральный закон № 462-ФЗ направлен на совершенствование системы замораживания денежных средств лиц, причастных к террористической или экстремистской деятельности, и исполнение требований международных антиотмывочных стандартов.</p>

<sup>5</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц».

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
		<p>уполномоченного органа принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества (далее – Решение МКО), проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, – в порядке, установленном Центральным банком</p>	<p>утвержденном приказом Росфинмониторинга № 357<sup>6</sup>.</p> <p>4.2. Учитывая, что меры по замораживанию (блокированию) применяются незамедлительно, но не позднее двадцати четырех часов со дня размещения информации о включении</p>	<p>Его реализация позволит повысить эффективность и оперативность принимаемых мер по противодействию террористической или экстремистской деятельности.</p> <p>Отложенный срок вступления в законную силу рассматриваемых положений закона (с 14.06.2026) предусмотрен для обеспечения принятия необходимых для их реализации подзаконных правовых актов, а также подготовки органов и организаций к исполнению измененных обязанностей.</p> <p>4.2. Подходы к порядку применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и информированию о</p>

<sup>6</sup> Приказ Росфинмониторинга от 27.12.2024 № 357 «Об утверждении Порядка размещения на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» принятых Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма решений».

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
		Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.	<p>лица в Перечень / Решения МКО, правильно ли понимать, что такие меры должны применяться однократно при наступлении указанного в подпункте 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ события (размещение Перечня / Решения МКО) и о применении таких мер кредитная организация однократно информирует уполномоченный орган?</p> <p>При этом в случае дальнейшего изменения суммы замороженных (блокированных) денежных средств / состава имущества в результате проведения операции по списанию / зачислению денежных средств / имущества, кредитная организация направляет сведения о такой операции в уполномоченный орган, как о подлежащей обязательному контролю, повторно применять меры по замораживанию (блокированию) и направлять сведения в уполномоченный орган в отношении изменившейся суммы денежных средств / состава имущества не следует?</p>	<p>принятых мерах уполномоченного органа не изменились в связи с изменениями, внесенными Федеральным законом № 462-ФЗ в подпункт 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.</p> <p>Требования по замораживанию (блокированию) в отношении рассматриваемой категории лиц или организаций распространяются на любые денежные средства или иное имущество таких лиц или организаций, в том числе на денежные средства, поступающие на их счета после применения Организациями указанных мер в связи с публикацией новой редакции Перечня / Решения МКО.</p> <p>В этой связи информирование Росфинмониторинга о принятых Организациями мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества должно осуществляться в соответствии с</p>

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
			<p>4.3. В связи с уменьшением предельного срока для применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества с одного рабочего дня до двадцати четырех часов со дня размещения Перечня /Решения МКО, кредитными организациями прорабатывается</p>	<p>Правилами<sup>8</sup> каждый раз при поступлении (зачислении) денежных средств на счета лица или организации, включенных в Перечень / Решение МКО. Операции лиц или организаций, включенных в Перечень / Решение МКО, по расходованию замороженных (заблокированных) денежных средств или иного имущества, осуществляются в соответствии с положениями абзаца первого пункта 2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.</p> <p>4.3. Сведения о включении (исключении, корректировке) Перечня / Решения МКО одновременно размещаются на официальном сайте Росфинмониторинга в сети Интернет и в личных кабинетах Организаций.</p>

<sup>8</sup> Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7<sup>5</sup> и 7<sup>11</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
			<p>возможность их автоматического получения.</p> <p>В целях принятия взвешенного и технически обоснованного решения, соответствующего долгосрочной стратегии развития государственной инфраструктуры обмена данными, просим дать разъяснения и рекомендации по возникающим вопросам.</p> <p>На текущий момент известны два основных технологических решения/API, позволяющих кредитным организациям осуществлять автоматизированный запрос и получение сведений о размещении Перечня / Решения МКО:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• сервисный концентратор Росфинмониторинга для кредитных организаций (<a href="https://portal.fedsfm.ru:8081/Services/fedsfm-service">https://portal.fedsfm.ru:8081/Services/fedsfm-service</a>);</li> <li>• рассылки по спискам из Системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ).</li> </ul> <p>1. Какой из указанных сервисов является предпочтительным для кредитных организаций для</p>	<p>Кредитным организациям следует пользоваться сведениями, поступившими в личный кабинет.</p> <p>1-2. Автоматическое скачивание Перечня / Решения МКО через личные кабинеты возможно только при</p>

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
			<p>оперативного выполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ на текущий момент и в среднесрочной перспективе (35 лет) для получения Перечня / Решения МКО?</p> <p>2. В части обновления API при изменении законодательства Российской Федерации, какие есть особенности поддержки каждого из указанных API и с каким из решений возможен полный отказ от дополнительной сверки со списками, размещенными в личном кабинете Росфинмониторинга?</p> <p>3. Существуют ли планы развития либо вывода из эксплуатации Сервисного концентратора Росфинмониторинга и перевода всех взаимодействий на платформу СМЭВ? Если такие планы имеются, просим сообщить ориентировочные сроки и этапы миграции.</p>	<p>использовании сервиса «Сервисный концентратор Росфинмониторинга».</p> <p>Каждая из обозначенных систем применяется исключительно для автоматического скачивания Перечня / Решения МКО с целью загрузки в применяемое кредитной организацией программное обеспечение и не предполагает отказа от сверки по спискам.</p> <p>3. В настоящее время вывод из эксплуатации «Сервисного концентратора Росфинмониторинга» и перевод взаимодействия на платформу СМЭВ не планируется.</p> <p>С целью предоставления дополнительных возможностей автоматизации процессов, связанных с работой в личном кабинете, «Сервисный концентратор Росфинмониторинга» регулярно дорабатывается.</p>

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
			<p>4. Какое ведомство является ответственным за поддержку каждого из указанных API? Просьба предоставить контакты по вопросам сопровождения. Какие режимы поддержки и SLA у каждого из указанных решений?</p>	<p>4. Ответственным за сопровождение работоспособности «Сервисного концентратора Росфинмониторинга» и платформы СМЭВ в части доведения до Организаций Перечня / Решения МКО является Управление эксплуатации информационных систем Росфинмониторинга.</p> <p>По вопросам работоспособности «Сервисного концентратора Росфинмониторинга» пользователи личного кабинета могут круглосуточно обращаться в техническую поддержку через специализированную форму заявки в техническую поддержку (<a href="https://portal.fedsfm.ru/account/suport-post">https://portal.fedsfm.ru/account/suport-post</a>), а по вопросам работоспособности платформы СМЭВ в Ситуационный центр (<a href="https://sc.digital.gov.ru">sc.digital.gov.ru</a>).</p> <p>5. При использовании сервиса «Сервисный</p>

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
			<p>5. Существуют ли технические, функциональные или регуляторные преимущества одного решения перед другим (например, в части перечня доступных запросов, скорости обработки, надежности и т.д.)? Регламентируется ли для <a href="https://portal.fedsfm.ru:8081/Services/fedsfmservice">https://portal.fedsfm.ru:8081/Services/fedsfmservice</a> максимальная частота обращений со стороны кредитной организации для получения списков?</p> <p>Ответы на данные вопросы имеют критическое значение при планировании ИТ-бюджета, выборе поставщика технологических решений и реализации проектов интеграции. Кредитные организации заинтересованы в выборе устойчивой и перспективной платформы, поддерживаемой государством на долгосрочной основе.</p>	<p>концентратор Росфинмониторинга» рекомендуемая частота обращений для получения списков не чаще одного раза в 15 минут.</p>
5.		10. Организации приостанавливают соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет	5.1. После вступления в силу абзаца четвертого пункта 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитная организация обязана	5.1. Следует указывать код вида операции 7001 <sup>9</sup> .

<sup>9</sup> Операция с денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица (за исключением операций, соответствующим кодам 7002, 7003, 7006).

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
	<p>Абзацы четвертый и пятый пункта 10 статьи 7</p>	<p>физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена в случае, если хотя бы одной из сторон является:</p> <p>юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;</p> <p>физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ;</p> <p>физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с абзацем первым пункта 4 статьи 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ.</p> <p>Организации незамедлительно представляют информацию о приостановленных в соответствии с</p>	<p>приостанавливать операцию физического лица, в отношении которого принято Решение МКО, по расходованию назначенного ему ежемесячного гуманитарного пособия и незамедлительно представлять информацию о такой операции в уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.</p> <p>Порядок направления в уполномоченный орган информации о приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ операциях установлен Правилами.</p> <p>Какой код вида операции в соответствии с приложением 3 к Правилам следует указывать при направлении ФЭС о приостановленной на основании абзаца четвертого пункта 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ операции?</p>	

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
		<p>пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ операциях в уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а Организации, указанные в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, – в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.</p>		
6.	Пункт 10.2 статьи 7.	<p>10.2. Кредитные организации приостанавливают осуществление операций, указанных в подпунктах 1 и 2 (за исключением операций по уплате налогов, штрафов и иных обязательных платежей) пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, в случае получения от уполномоченного органа информации о нахождении в розыске физического лица, включенного в Перечень, по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, до завершения розыска данного физического лица.</p>	<p>6.1. Правильно ли понимать, что режим приостановления операций, предусмотренный пунктом 10.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, по своей сути является запретом на осуществление операций, указанных в подпунктах 1 и 2 (за исключением операций по уплате налогов, штрафов и иных обязательных платежей) пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, в случае если физическое лицо, включенное в Перечень, находится в розыске?</p>	<p>6.1. Операции, приостановленные в соответствии с пунктом 10.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, не осуществляются до завершения розыска физического лица.</p>

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
		<p>Уполномоченным органом информация о нахождении физического лица в розыске и завершении розыска физического лица доводится до Центрального банка Российской Федерации, а также до кредитных организаций в соответствии с порядком доведения до сведения Организаций Перечня, установленным Правительством Российской Федерации на основании пункта 2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.</p>	<p>6.2. Вправе ли кредитная организация в случае обращения клиента физического лица, включенного в Перечень и находящегося в розыске, для осуществления операций, указанных в подпунктах 1 и 2 (за исключением операций по уплате налогов, штрафов и иных обязательных платежей) пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, отказать такому клиенту в совершении указанных операций на основании пункта 10.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ?</p> <p>6.3. Правильно ли понимать, что информация о нахождении физического</p>	<p>6.2. Приостановление операции и отказ в совершении операции являются самостоятельными мерами, определенными Федеральным законом № 115-ФЗ, и реализуются в предусмотренных им случаях.</p> <p>Таким образом, 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.</p> <p>При этом кредитной организации надлежит незамедлительно уведомить уполномоченный орган (инициатора розыска) об обращении к ней находящегося в розыске фигуранта Перечня.</p> <p>6.3-6.5. Информация о нахождении физического лица в</p>

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
			<p>лица в розыске доводится до кредитных организаций в составе Перечня, и доведение такой информации иным способом, в том числе путем направления иного Перечня, не планируется?</p> <p>6.4. Если вывод в вопросе 6.3 правильный, то просьба сообщить каким образом до кредитных организаций будет доводиться информация о завершении розыска?</p> <p>6.5. Если вывод в вопросе 6.3 правильный, то просьба сообщить планируется ли в составе Перечня предусмотреть отдельное поле для указания информации о нахождении физического лица в розыске / завершении розыска?</p> <p>Обращаем внимание, что в настоящее время информация о розыске физического лица указывается в Перечне в поле Примечание, в котором также указывается иная дополнительная информация, что затрудняет процесс автоматической обработки полученной информации о розыске.</p>	<p>розыске и завершении розыска физического лица доводится до Центрального банка Российской Федерации, а также до кредитных организаций в соответствии с порядком доведения до сведения Организаций Перечня, установленным постановлением Правительства Российской Федерации на основании пункта 2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.</p> <p>В соответствии с пунктом 19 постановления Правительства Российской Федерации № 804 Росфинмониторингом утвержден приказ № 52, в который будут внесены изменения и дополнения к моменту вступления в силу рассматриваемых норм (14.06.2026).</p>

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
			6.6. Правильно ли понимать, что действие положений пункта 10.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ распространяется в том числе на физических лиц, включенных в Перечень и находящихся в розыске до дня вступления в силу пункта 10.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ?	6.6. С 14.06.2026 требования пункта 10.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ будут распространяться на физических лиц, включенных в Перечень ранее и находящихся в розыске по состоянию на 14.06.2026.
7.	Пункт 4 статьи 7.4.	<p>4. В целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято Решение МКО, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, МКО принимается решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.</p> <p>Физическое лицо, в отношении которого принято Решение МКО, вправе совершать операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на расходование назначенного ему ежемесячного гуманитарного пособия в порядке,</p>	7.1. Правильно ли понимать, что под выплатой пособия понимается выдача наличными такому физическому лицу денежных средств в пределах установленной суммы или перечисление указанной суммы на его иной счет, а под расходованием пособия понимается любая операция по перечислению в пользу иных лиц в пределах установленной суммы?	7.1. Учитывая требования пункта 4 статьи 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ, представляется, что получение гуманитарного пособия представляет собой зачисление на счет физического лица, в отношении которого принято Решение МКО / выдача ему в наличной форме суммы гуманитарного пособия. Расходование гуманитарного пособия – операции физического лица, в отношении которого принято Решение МКО, направленные на обеспечение своей жизнедеятельности, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
		<p>установленном пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.</p> <p>Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.</p> <p>Наряду с получением и расходованием ежемесячного гуманитарного пособия физическое лицо, в отношении которого принято Решение МКО, вправе осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на уплату налогов, штрафов и иных обязательных платежей по своим обязательствам.</p>	<p>7.2. Правильно ли понимать, что после вступления в силу абзаца четвертого пункта 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитная организация обязана приостанавливать на пять рабочих дней операции физического лица, в отношении которого принято Решение МКО, и по выплате назначенного ему ежемесячного гуманитарного пособия, и по расходованию такого пособия?</p> <p>7.3. Правильно ли понимать, что приостановление операций физического лица, в отношении которого принято Решение МКО, по выплате и расходованию назначенного ему ежемесячного гуманитарного пособия осуществляется в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, т.е. на пять рабочих дней?</p> <p>При этом информацию о нахождении такого физического лица в розыске, доводимую до кредитных</p>	<p>самостоятельных источников дохода.</p> <p>7.2. Вывод верный.</p> <p>7.3 Вывод верный.</p> <p>Нахождение физического лица, в отношении которого принято Решение МКО, в розыске, не является основанием для приостановления его операций в соответствии с пунктом 10.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 462-ФЗ).</p>

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
			<p>организаций в составе Списка<sup>10</sup>, кредитная организация не учитывает? Обращаем внимание, что в настоящее время информация о розыске физического лица указывается в составе Списка в поле Примечание.</p> <p>7.4. Правильно ли понимать, что операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на уплату налогов, штрафов и иных обязательных платежей по своим обязательствам, физическое лицо, в отношении которого принято Решение МКО, вправе осуществлять без ограничений по сумме?</p> <p>7.5. Правильно ли понимать, что под иными обязательными платежами по обязательствам физического лица понимаются любые платежи, обязательства по уплате которых возникают у такого физического лица в соответствии со статьей 307 ГК РФ из</p>	<p>7.4. Ограничений по сумме операций, направленных на уплату налогов, штрафов и иных обязательных платежей по своим обязательствам (абзац второй пункта 4 статьи 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ), не предусмотрено.</p> <p>7.5. Перечень «обязательных платежей», изложенный в Федеральном законе № 115-ФЗ (налоги, штрафы и иные обязательные платежи), является открытым.</p>

<sup>10</sup> Список лиц, в отношении которых действует решение о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, размещаемый уполномоченным органом одновременно с решением МКО в личных кабинетах кредитных организаций в соответствии Порядком размещения на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» принятых Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма решений, утвержденным приказом Росфинмониторинга от 27.12.2024 № 357.

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
			<p>договоров и других сделок, вследствие причинения вреда, вследствие неосновательного обогащения, а также из иных оснований, указанных в статье 8 ГК РФ?</p> <p>7.6. Вправе ли физическое лицо, в отношении которого принято решение МКО, получить назначенное ему ежемесячное гуманитарное пособие за счет замороженных (блокированных) денежных средств, находящихся на счете, открытом ему в качестве ИП?</p> <p>7.7. Вправе ли физическое лицо, в отношении которого принято решение МКО, осуществлять операции, направленные на уплату налогов, штрафов и иных обязательных платежей, со счета, открытого ему в качестве ИП?</p>	<p>К таким платежам относятся платежи, осуществляемые в порядке и на условиях, которые определяются законодательством (они обязательны к уплате и установлены исключительно законом).</p> <p>Выплаты по гражданско-правовым обязательствам такого лица Федеральным законом № 115-ФЗ не предусмотрены.</p> <p>7.6-7.7. В настоящее время вправе.</p> <p>С 09.02.2027 - только в случае, если такой счет будет указан в принятом решении об удовлетворении заявления. Информация о таком решении будет доводиться Росфинмониторингом до кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации через их личные кабинеты.</p>
8.	Пункт 6 статьи 7.4.	6. В дополнение к операциям, указанным в статье 6 Федерального закона	8.1. В соответствии с приложением 3 к Правилам сведения об операции с	8.1. Следует указывать код вида операции 7005.

№ п/п	Структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ	Норма Федерального закона № 115-ФЗ	Вопросы / предложения	Ответ
		<p>№ 115-ФЗ, подлежит обязательному контролю операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ МКО принято Решение, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица.</p>	<p>денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых принято Решение МКО, направляются в уполномоченный орган с кодом 7005<sup>11</sup>.</p> <p>Просим разъяснить, какой код вида операции в соответствии с приложением 3 к Правилам следует указывать при направлении ФЭС об операции, в которой одной из сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых принято Решение МКО, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица?</p>	

<sup>11</sup> Операция с денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.