

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

от 19 июня 2026 г. № 69

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРИМЕНЕНИЮ СУБЪЕКТАМИ ИСПОЛНЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 7 АВГУСТА 2001 Г. № 115-ФЗ "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА" МЕР ПО ЗАМОРАЖИВАНИЮ (БЛОКИРОВАНИЮ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА И СНЯТИЮ ТАКИХ МЕР, А ТАКЖЕ ПРИОСТАНОВЛЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ

I. Вводные положения

Настоящие методические рекомендации подготовлены для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, поименованных в статье 5 [1] Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ), а также лиц, указанных в пункте 1 статьи 7.1 [2] Федерального закона № 115-ФЗ (далее совместно - субъекты Федерального закона № 115-ФЗ), обязанных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и приостанавливать операции с денежными средствами и иным имуществом [3], с учетом Резолюций Совета Безопасности ООН (применяемыми на основании статей 24 - 25 Устава ООН и статьи 15 Конституции Российской Федерации) и положений статей 6, 7 и 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

[1] За исключением кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, поднадзорных Банку России.

[2] За исключением аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, не оказывающих юридические или бухгалтерские услуги.

[3] За исключением лиц, поименованных в статье 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ.

Методические рекомендации подготовлены в соответствии с законодательством в сфере противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, действующим на момент опубликования.

В случае изменения требований законодательства рекомендации применяются в части, не противоречащей вновь принятым нормативным правовым актам.

С даты опубликования настоящего информационного письма информационное письмо Росфинмониторинга от 1 марта 2019 г. № 60 не применяется.

II. Основания для принятия мер по замораживанию (блокированию)

Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - меры по замораживанию) предполагают создание условий, при которых субъектам Федерального закона № 115-ФЗ запрещается осуществлять операции с денежными средствами, ценными бумагами, в том числе бездокументарными, иным имуществом, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации [4], принадлежащим:

[4] Пункт 2.4 статьи 6, пункт 4 статьи 7.4 и пункт 4 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

- организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, формируемый в соответствии с Правилами 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, и индивидуальных предпринимателей, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 6 августа 2015 г. № 804 (далее - Перечень Т/Э);

- организации или физическому лицу, в отношении которых [5] межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности [6], принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества (далее - Решение МКО по ПФТ);

[5] В соответствии с пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ.

[6] Осуществляющим деятельность в соответствии с Положением о Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 23 октября 2025 г. № 774 (далее - Межведомственная комиссия).

- организации или физическому лицу, включенным в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, размещаемые на официальном сайте Росфинмониторинга в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 апреля 2023 г. № 666 (далее - Перечни ФРОМУ).

Меры по замораживанию применяются в зависимости от характера и этапа деловых отношений с клиентом.

III. Сроки принятия мер по замораживанию

Субъекты Федерального закона № 115-ФЗ применяют меры по замораживанию незамедлительно:

- но не позднее двадцати четырех часов со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении организации или физического лица в Перечень Т/Э или принятого Решения МКО по ПФТ;

- но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления Росфинмониторинга о включении клиента в Перечни ФРОМУ.

Сведения о примененных мерах по замораживанию субъекты Федерального закона № 115-ФЗ представляют в Росфинмониторинг незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения таких мер в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 г. № 209 [7] и 11 февраля 2025 г. № 131 [8].

[7] Постановление Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 г. № 209 "Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям".

[8] Постановление Правительства Российской Федерации от 11 февраля 2025 г. № 131 "Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лицами, осуществляющими майнинг цифровой валюты (в том числе участниками майнинг-пула), лицами, организующими деятельность майнинг-пула, нотариусами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами и направления Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов указанным лицам".

IV. Порядок принятия мер по замораживанию

1. Замораживание безналичных денежных средств осуществляется следующим образом:

- введение запрета на осуществление операций с денежными средствами, переданными/перечисленными субъекту Федерального закона № 115-ФЗ, фигурантом Перечня Т/Э/Решения МКО по ПФТ/Перечней ФРОМУ, или третьим лицом для указанного лица (например, почтовые переводы денежных средств, депозитные счета нотариуса);

- введение запрета на осуществление операций по выплате денежных средств фигурантам Перечня Т/Э/Решения МКО по ПФТ/Перечней ФРОМУ, на которые у такого лица появляется право требования, возникающее из существующих между ним и субъектом Федерального закона № 115-ФЗ гражданско-правовых отношений (например, выигрыши от участия в азартных играх и лотереях, предоставление займов, возврат ранее перечисленных на лицевой счет абонента денежных средств; выплата абоненту денежных средств неиспользованного остатка с его лицевого счета и пр.).

2. Замораживание (блокирование) иного имущества [9] осуществляется следующим образом:

[9] В соответствии с пунктом 2 статьи 130 Гражданского кодекса Российской Федерации деньги и ценные бумаги признаются движимым имуществом. В этой связи к наличным денежным средствам и ценным бумагам применяются меры по замораживанию как для имущества.

- введение запрета на осуществление операций с имуществом, переданным субъектам Федерального закона № 115-ФЗ, фигурантами Перечня Т/Э/Решения МКО по ПФТ/Перечней ФРОМУ (например, перевозка и доставка (вручение) почтовых отправлений);

- введение запрета на передачу имущества фигуранту Перечня Т/Э/Решения МКО по ПФТ/Перечней ФРОМУ в рамках договоров купли-продажи или иных договоров, направленных на отчуждение субъектом Федерального закона № 115-ФЗ имущества (например, продажа драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий и лома таких изделий, продажа недвижимого имущества, цифровая валюта и т.д.);

- введение запрета на осуществление операций по передаче имущества фигурантам Перечня Т/Э/Решения МКО по ПФТ/Перечней ФРОМУ, на которые у таких лиц появляется право требования, возникающее из существующих между ним и субъектом Федерального закона № 115-ФЗ гражданско-правовых отношений (например, передача имущества по договору финансовой (аренды) лизинга, заключение договоров аренды, передача выигрыша от участия в азартных играх и лотереях).

В случае, если имущество было передано в пользование клиенту до его включения в Перечень Т/Э/Решения МКО по ПФТ/Перечней ФРОМУ, то субъекту Федерального закона № 115-ФЗ надлежит изъять соответствующее имущество из пользования клиента.

V. Особенности осуществления отдельных финансовых операций фигурантов Перечня Т/Э/Решения МКО по ПФТ/Перечней ФРОМУ

1. Осуществление операций фигурантов Перечня Т/Э

1.1. Фигуранты Перечня Т/Э, включенные 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:

- осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение заработной платы или иного дохода, а в пределах МРОТ [10] также операции, направленные на расходование заработной платы или иного дохода [11];

[10] Постановление Правительства Российской Федерации от 27 мая 2025 г. № 734 "Об установлении размера операций с денежными средствами или иным имуществом, направленных на расходование заработной платы или иного дохода, для физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму".

[11] Постановление Правительства Российской Федерации от 19 февраля 2026 г. № 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".

- осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии (например, в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" и Федеральным законом от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации"), стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации (например, в соответствии с Федеральным законом от 17 июля 1999 г. № 178-ФЗ "О государственной социальной помощи"), а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, включенного в Перечень Т/Э;

- осуществлять [12] через приостановление операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на расходование заработной платы или иного дохода в размерах, превышающих МРОТ, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в Перечень Т/Э.

[12] В порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

2. Осуществление операций фигурантов Перечней ФРОМУ

Физическое лицо, включенное в Перечни ФРОМУ, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в Перечни ФРОМУ, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в указанные перечни, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в Росфинмониторинг с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию. МИД России во взаимодействии с Росфинмониторингом обеспечивает рассмотрение указанного заявления органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН.

Росфинмониторинг незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении указанного заявления, информирует об этом субъекты Федерального закона № 115-ФЗ через их личные кабинеты на официальном сайте Росфинмониторинга в целях частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию.

Росфинмониторинг также информирует заявителя о принятом решении.

3. Осуществление операций фигурантов Решения МКО по ПФТ

В соответствии с пунктом 4 статьи 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ в целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято Решение МКО по ПФТ, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, МКО по ПФТ, принимается решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере МРОТ [13]. Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

[13] Постановление Правительства Российской Федерации от 27 мая 2025 г. № 733 "Об установлении размера ежемесячного гуманитарного пособия физическому лицу, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества".

Физическое лицо, в отношении которого принято решение о замораживании, вправе направить в МКО по ПФТ заявление в письменной форме об изменении размера, назначенного ему ежемесячного гуманитарного пособия.

4. Снятие мер по замораживанию

Основаниями для снятия принятых мер по замораживанию являются:

1) в отношении фигурантов Перечня Т/Э, - исключение из Перечня Т/Э [14];

[14] По основаниям, предусмотренным пунктом 2.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

2) в отношении фигурантов Перечней ФРОМУ, - исключение организации или физического лица из указанных Перечней [15];

[15] По основаниям, предусмотренным абзацем вторым пункта 2 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

3) в отношении лиц, по которым принято Решение МКО по ПФТ, - отмена такого решения МКО по ПФТ [16].

[16] В порядке, предусмотренном статьей 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ и пунктом 17 Положения о Межведомственной комиссии.

5. Порядок приостановления операций

Субъекты статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ (далее - субъекты) обязаны приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем фигурантов Перечня Т/Э/Решения МКО по ПФТ/Перечней ФРОМУ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от их имени или по указанию;

- физическое лицо, осуществляющее операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на расходование заработной платы или иного дохода, в размерах, превышающих МРОТ,

а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим до включения в Перечень Т/Э (в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ);

- физическое лицо, осуществляющее операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на расходование назначенного ему ежемесячного гуманитарного пособия (в соответствии с абзацем первым пункта 4 статьи 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ).

Операция приостанавливается на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть совершена. Сведения о приостановленной операции направляются в Росфинмониторинг незамедлительно.

В случае издания Росфинмониторингом постановления о приостановлении операций указанное постановление доводится до субъектов через их личный кабинет на официальном сайте Росфинмониторинга.

Субъекты приостанавливают операции клиента с денежными средствами или иным имуществом на срок, указанный в постановлении Росфинмониторинга.

В случае, если в течение пяти рабочих дней с момента приостановления операции от Росфинмониторинга не получено постановление о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом на срок до 30 суток, она подлежит осуществлению.

Кроме того, судом может быть вынесено решение о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, которое доводится до субъектов по аналогии с постановлением Росфинмониторинга.

Приостановление операций по решению суда действует до его отмены.

При этом субъекты обязаны информировать Росфинмониторинг о каждом факте проведения приостановленной операции с денежными средствами или иным имуществом в случае не вынесения постановления Росфинмониторингом или решения суда, как об операции, подлежащей обязательному контролю в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

Также в случае, если хотя бы одной из сторон операции является фигурант Перечня Т/Э/Перечней ФРОМУ/Решения МКО по ПФТ, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких лиц, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких лиц, сведения об этих операциях представляются в Росфинмониторинг как о подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.