

Запрос от 14.01.2026 № АК-И-2/01-2026

Некредитная финансовая организация (далее – НФО) просит дать разъяснения по вопросу, возникшему в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Согласно пункту 6 статьи 1 Федерального закона от 15.12.2025 № 462-ФЗ¹ внесены изменения в статью 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ², в соответствии с которыми упразднено право Росфинмониторинга (далее - Уполномоченный орган) на определение особенностей исчисления времени для целей исполнения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренных абзацами первым и вторым пункта 2 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, обязанностей по применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и отмене данных мер.

В соответствии с пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны применять указанные выше меры не позднее двадцати часов с момента получения уведомления Уполномоченного органа.

При этом Уполномоченный орган направляет уведомление незамедлительно после включения организации или физического лица в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо исключения организации или физического лица из указанных перечней, но не позднее четырех часов с момента размещения информации о данных решениях в сети Интернет на официальных сайтах Совета Безопасности ООН или органов, специально созданных решениями Совета Безопасности ООН.

¹ 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».

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

На основании вышеизложенного, учитывая, что нормы главы 11 Гражданского кодекса Российской Федерации имеют равную юридическую силу с нормами Федерального закона № 115-ФЗ, а также принимая во внимание, что НФО не осуществляют свою деятельность в выходные дни (за исключением случаев переноса выходных дней в соответствии с соответствующим постановлением Правительства Российской Федерации) и в нерабочие праздничные дни, НФО просит разъяснить правильно ли она понимает, что временем и датой получения уведомления Уполномоченного органа является первая минута рабочего дня НФО, следующего за выходным или нерабочим праздничным днем, в который вышеуказанное уведомление было размещено в личном кабинете НФО на официальном сайте Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет?