



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

От 23.05.2022 № 12-4-2/4057
на от

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

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 18.03.2022 № 02-05/242 (далее – обращение) и сообщает, что толкование положений федеральных законов не относится к компетенции Банка России, установленной Федеральным законом № 86-ФЗ¹. Вместе с тем по вопросу, приведенному в обращении, считаем возможным сообщить мнение Департамента, которое не является официальным толкованием Федерального закона № 115-ФЗ².

Полагаем, что с учетом изменений, внесенных в абзац 4 статьи 4 Федерального закона № 115-ФЗ (вступают в силу с 01.07.2022), запрет на информирование клиентов, установленный указанной нормой, не распространяется, в том числе, на отказ в проведении операции без распоряжения клиента.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

Е.В. Шакина



¹ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

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