

## Запрос от 03.06.2024 № 02-4652

Страховая организация просит дать разъяснения по следующему вопросу, возникшему в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

В соответствии с требованиями подпункта 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> компания не реже чем один раз в три месяца (далее – проверяемый период) обязана проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом. Состав и формат информационной части ФЭС<sup>2</sup> о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – Порядок), в частности предусматривает указание количества клиентов – организаций и физических лиц, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств.

---

<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> Формализованное электронное сообщение.

При этом обязанность применять меры по замораживанию (блокированию) страховой премии, полученной от клиента до включения его в Перечни<sup>3</sup> / Решение<sup>4</sup>, у страховой организации отсутствует.

С учетом вышеизложенного, просим разъяснить: в случае если в проверяемом периоде компанией был выявлен клиент – фигурант Перечня / Решения, в отношении которого у компании не возникала обязанность по замораживанию (блокированию) его денежных средств или иного имущества по вышеуказанной причине, каким значением следует заполнять показатели 11-13 таблицы 3.4 Порядка (показатели 1 – 4 «Кол0000» - «Кол0003» таблицы 2.13 Порядка) – значением «0» или значением «1»?

---

<sup>3</sup> Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН.

<sup>4</sup> Решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в перечень экстремистов.