**Ответы на вопросы, возникшие в связи с рассылкой АПСБ проекта Порядка реализации специальных экономических мер.**

1. Нет положений, которые обязывают утвердить в компании Порядок реализации Специальных экономических мер (СЭМ). Кроме того, в п. 6.1 Порядка указано, что требований к разработке такого порядка нет.

Ответ: Действительно, в настоящее время такого официального требования нет. В то же время, законодательство и подзаконные акты в сфере реализации СЭМ требуют от организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации (а в их число входят и страховые брокеры), выполнения определенных действий при наличии соответствующих оснований. Иначе говоря, выполнять определенную процедуру. Предложенный АПСБ проект Порядка реализации СЭМ и описывает эту процедуру.

Безусловно, страховой брокер вправе не разрабатывать такой документ, и тогда генеральный директор и сотрудник, ответственный за реализацию СЭМ, должны будут постоянно сверять свои действия непосредственно с соответствующими федеральными законами, Указами Президента РФ, Постановлениями Правительства РФ и Указаниями Банка России.

1. Почему с 1 февраля 2024 года страховой брокер обязан был применять спецмеры к блокируемым лицам? Не можем найти такое положение в Федеральном законе от 30.12.2006 № 281-ФЗ.

В соответствии с 115-ФЗ намного раньше страховой брокер обязан был применять меры:

- по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества,

- по приостановлению операций,

- по отказу от совершения операций.

Ответ: Статьей 9 Федерального закона от 4 августа 2023 г. N 422-ФЗ
"О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" в Федеральный закон от 30 декабря 2006 г. N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах" (далее – Федеральный закон № 281-ФЗ) внесен ряд важных изменений, которые вступили в действие с 1 февраля 2024 года. В том числе предусмотрено, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации (а в их число входят и страховые брокеры), обязаны представлять в Центральный банк Российской Федерации информацию о реализации в отношении блокируемых лиц специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих блокируемым лицам, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц, в сроки, порядке, составе и формате, которые установлены Центральным банком Российской Федерации.

Следует иметь в виду, что специальные экономические меры и блокирование в рамках осуществления противолегализационного контроля это разные по правовым основаниям меры, хотя и там, и там осуществляется блокирование денежных средств и иного имущества. Они регулируются разными федеральными законами и подзаконными актами. Безусловно, имеет смысл, если это подходит, учитывать опыт работы по реализации Программы, определяющей порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в рамках антиотмывочной деятельности.

Страховые брокеры также могут дополнить предложенные проект Порядка реализации СЭМ с учетом указанных программ.

1. Не очень понятно, зачем утверждать данный порядок:

1) Порядок будет дублировать ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ

2) в компании не будет оснований, для применения СЭМ;

3) ни разу не встречал перечня блокируемых лиц в рамках Федерального закона от 30.12.2006 N 281-ФЗ.

Ответ: В рамках Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ формируются три перечня через личный кабинет ЦБ РФ, включая и перечень лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества.

1. Клиенты страхового брокера в рамках 115-ФЗ проверяются по трем перечням. И если клиент вдруг попадет в перечень лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, то Росфинмониторинг будет об этом уведомлен незамедлительно в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и физического лица.

Все случаи применения мер по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о примененных мерах.

Ответ: В соответствии с п. 1 ст. 3 Федерального закона N 281-ФЗ специальные экономические меры носят временный характер и применяются независимо от [других мер](https://ivo.garant.ru/#/document/12133529/entry/0), направленных на защиту интересов Российской Федерации, обеспечение безопасности Российской Федерации, а также на защиту прав и свобод ее граждан.

В ответе на вопрос № 2 было отмечено, что нельзя сводить реализацию СЭМ к деятельности по противолегализационному контролю.

Согласно п. 1 ст. 4 Федерального закона N 281-ФЗ решение  о применении специальных экономических мер в отношении конкретных иностранного государства и (или) иностранных организаций и (или) иностранных граждан, и (или) лиц без гражданства и о сроке, в течение которого данные специальные экономические меры будут применяться, принимается Президентом Российской Федерации на основе предложений Совета Безопасности Российской Федерации с обязательным незамедлительным информированием Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации и Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации о таком решении.

В соответствии с. П. 3 ст. 4 Правительство Российской Федерации на основании решения Президента Российской Федерации в соответствии с настоящим Федеральным законом устанавливает [перечень](https://ivo.garant.ru/#/document/71264134/entry/1000) конкретных действий, на совершение которых вводится [запрет](https://ivo.garant.ru/#/document/70712500/entry/0) совершения и (или) в отношении которых вводится обязанность совершения, и иных ограничений. В случае, если реализация специальных экономических мер требует решения Центрального банка Российской Федерации, то запрет совершения и (или) обязанность совершения действий и иные ограничения устанавливаются Центральным банком Российской Федерации во взаимодействии с Правительством Российской Федерации.

При этом п. 2 ст. 4.1 данного законодательного акта устанавливает, что применение организациями и лицами, указанными соответственно в [статьях 5](https://ivo.garant.ru/#/document/12123862/entry/5) и [7.1](https://ivo.garant.ru/#/document/12123862/entry/7100) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", принудительных мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, предусмотренных резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, связанными с противодействием терроризму и распространению оружия массового уничтожения, отмена указанными организациями и лицами данных принудительных мер, а также реализация федеральными органами исполнительной власти своих полномочий и иными заинтересованными органами и организациями своих прав и обязанностей, связанных с применением мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, предусмотренных указанными резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, осуществляются с учетом особенностей, установленных Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и иными федеральными законами.

1. Почему в п.5.1 Порядка делается ссылка на ст. 57 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а в п..5.6 Порядка - ссылка на ст. 76.6. этого же федерального закона, ведь указанные статьи относятся к кредитным организациям?

Ответ: ссылки на [статьи 57](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=465017#l247) и [76.6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=465017#l1940) Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в проекте Порядка реализации СЭМ сделаны в связи с тем, что такие ссылки имеют место в Указании Банка России от 15.01.2024 г. № 6670-У «О сроках, порядке, составе и формате представления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, в Центральный банк Российской Федерации информации о реализации в отношении блокируемых лиц специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих блокируемым лицам, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц».

Однако, поскольку пока нет нормативных требований к внутренним нормативным документам организаций, осуществляющим операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, в части реализации СЭМ, то в принципе страховые брокеры могут не ссылаться на указанные статьи Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».