

Запрос от 22.10.2020 № SGSZh-O-2020-1418

В целях недопущения нарушений требований в сфере ПОД/ФТ некредитная финансовая организация (далее - НФО) просит разъяснить порядок применения изменений, внесенных Федеральным законом № 208-ФЗ¹ и вступающих в силу с 10 января 2021 года.

Согласно Федерального закона № 208-ФЗ, абзац 3 подпункт 4 пункт 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ² излагается в следующей редакции: «выплата физическому или юридическому лицу страхового возмещения или получение от физического или юридического лица страховой премии по видам страхования, указанным в подпунктах 1 - 3 пункта 1 статьи 32.9 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Согласно статье 7 Федерального закона № 115-ФЗ, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, совершаемых их клиентами.

Вместе с тем, в практике страховых компаний, которые в силу статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, встречаются случаи, когда клиентом (страхователем) по договору страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика является физическое лицо, а страховая премия по такому договору поступает со счета стороннего юридического лица.

В силу того, что такое юридическое лицо не является клиентом страховой компании или иной стороной по договору страхования, то в отношении такого юридического лица процедура идентификации не проводится.

¹ Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля».

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

В отношении указанного случая НФО просит Банк России разъяснить порядок заполнения формализованного электронного сообщения об операции (далее - ФЭС), начиная с даты вступления в силу изменений, вносимых Федеральным законом № 208-ФЗ:

1. Какое лицо следует указывать в качестве лица, совершающего операцию?

2. В каком разделе ФЭС и в каком объеме следует отражать сведения о юридическом лице, принимая во внимание, что страховая компания не обладает всеми идентификационными сведениями, необходимыми для заполнения ФЭС?

3. Если в ФЭС требуется указывать информацию о юридическом лице, со счета которого поступила страховая премия, какой статус участника операции отражать в отношении такого юридического лица?

4. В каком разделе ФЭС следует отражать сведения о кредитной организации (филиале кредитной организации) и номере счета, с которого поступила страховая премия?