

## Запрос от 18.12.2018 № И-1952-ВСС

При применении норм Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup>, у страховой организации возникает вопрос о порядке применения требований подпункта 4 пункта 1 статьи 6 указанного Федерального закона в части направления сведений о выплате физическому лицу страхового возмещения или получению от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования в случае, когда сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей, либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

Страховая организация исходит из следующего понимания данной нормы закона:

- сведения об операциях по выплате физическому лицу страхового возмещения или получению от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования надлежит направлять один раз по одному договору в момент времени, когда сумма страхового возмещения или страховой премии по такому договору достигнет или превысит 600 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 рублей;

- отсутствует необходимость регулярного направления сведений об операциях по выплате физическому лицу страхового возмещения или получению от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования при достижении сумм накопления в арифметической прогрессии с шагом накопления в 600 000 рублей в рамках одного договора (например, первое сообщение в уполномоченный орган страховая организация направляет при сумме 600 000 рублей; второе сообщение в рамках этого же договора при достижении суммы в 1 200 000 рублей, третье - при достижении суммы 1 800 000 рублей и т.д.).

Просим сообщить мнение Банка России по данному вопросу, и, в частности, согласен ли Банк России с вышеизложенной позицией страховой

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

организации по порядку исполнения указанной нормы Федерального закона № 115-ФЗ.