



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 02.06.2020 № 02-05/391

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской
Федерации (Банк России)

Заместителю Председателя
Банка России

Д.Г. Скобелкину

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Уважаемый Дмитрий Германович!

Ассоциации «Россия»¹ благодарит Банк России за оказываемую методологическую поддержку по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ² и просит сообщить позицию Банка России по вопросу квалификации кредитными организациями отдельных операций клиентов, подлежащих обязательному контролю, и о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

1). Операции, подлежащие обязательному контролю по коду 5002 «Выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни и иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения».

В письме Банка России от 08.05.2020 исх. № 12-4-3/1831 сообщается, что в целях выполнения требований абзаца 3 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 и подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ³ при направлении страховыми организациями в Росфинмониторинг сведений по операции, связанной с выплатой физическому лицу страхового возмещения по страхованию жизни или иным видам

¹Далее – Ассоциация.

²Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

³Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

накопительного страхования и пенсионного обеспечения, в формализованном электронном сообщении в качестве суммы операции следует отражать совокупную сумму выплаты, производимой страховщиком страхователю при наступлении страхового случая, включающую страховую сумму и накопленный инвестиционный доход.

Абзац 3 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ определяет в качестве операций, подлежащих обязательному контролю по коду 5002, выплаты физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения, сумма которых равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее. Одновременно подпункт 4 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ обязывает кредитные организации документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, совершаемых их клиентами, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, в частности, сумму, на которую совершена операция.

Просим сообщить мнение Банка России по следующим вопросам:

- В случае, когда страховая компания осуществляет физическому лицу одним совокупным платежом страховую выплату, состоящую из страховой суммы и инвестиционного дохода, на сумму, равную или превышающую 600000 рублей или эквивалента в иностранной валюте, при этом страховая сумма в составе платежа составляет менее 600000 рублей либо эквивалента в иностранной валюте, подлежит ли такая операция клиента обязательному контролю по коду 5002?

- В случае, когда страховая компания осуществляет выплату инвестиционного дохода отдельным платежом на сумму, равную или превышающую 600000 рублей или эквивалента в иностранной валюте, подлежит ли такая операция клиента обязательному контролю по коду 5002?

2). В письме Росфинмониторинга от 15.05.2020 исх. № 01-01-40/9140 сообщается, что при несовпадении одного или нескольких идентификационных данных клиента - физического лица с идентификационными данными в одном из

Перечней⁴, такое лицо не может быть признано включенным в вышеуказанные Перечни, и, соответственно, меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества приниматься в отношении такого лица не могут.

При этом операция с лицом, имеющим частичное совпадение данных с лицом из указанных Перечней, по мнению Росфинмониторинга, должна подлежать выявлению как необычная, по ней принимается решение о признании её подозрительной и сведения о ней предоставляются в уполномоченный орган.

При формировании сообщения о такой подозрительной операции кредитная организация должна использовать признаки, указывающие на необычный характер сделки, группы 22⁵.

Просим Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России подтвердить согласие с предложенным Росфинмониторингом порядком действий при несовпадении одного или нескольких идентификационных данных клиента - физического лица с идентификационными данными в одном из Перечней.

Прошу рассмотреть.

Приложения: запрос Ассоциации «Россия» в Росфинмониторинг от 14.04.2020 исх. № 02-05/284 на 2 л., письмо Росфинмониторинга от 15.05.2020 исх. № 01-01-40/9140 на 2 л.

Вице-президент



А.А. Войлуков

А.Е. Туркина
(495) 785-29-90, доб.152

⁴Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму; перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения; межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

⁵«Признаки, свидетельствующие о возможном финансировании терроризма». Положение Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».