



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)

Департамент финансового мониторинга  
и валютного контроля

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (495) 771-91-00

от 04.09.2020 № 12-4-4/3822  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

О применении  
Федерального закона № 115-ФЗ

Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

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

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 02.06.2020 № 02-05/391 (далее – обращение) и сообщает следующее.

1. В письме Департамента от 08.05.2020 № 12-4-3/1831 разъясняется порядок заполнения ФЭС<sup>1</sup> по операции, которая уже квалифицирована организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, как операция, подлежащая обязательному контролю в соответствии с абзацем 3 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>2</sup>.

В связи с поступающими вопросами страховых организаций в части корректного заполнения в ФЭС информации о сумме операции, когда одновременно со страховой выплатой перечисляется инвестиционный доход, при направлении сведений о ней в уполномоченный орган в письме сделан вывод об отражении в ФЭС единой суммы платежа (без исключения из него суммы инвестиционного дохода).

Вышеуказанное разъяснение Департамента не затрагивает вопрос квалификации (не квалификации) операции по выплате страхового возмещения в качестве операции, подлежащей обязательному контролю.

В отношении поставленных в пункте 1 обращения вопросов отмечаем следующее.

<sup>1</sup> Формализованное электронное сообщение.

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

Ассоциация банков России  
№ 02-04/945  
«10» 09 2020

Федеральный закон № 115-ФЗ не наделяет Банк России полномочиями по толкованию установленных данным Федеральным законом норм. Вместе с тем Департамент считает возможным высказать мнение по поставленным вопросам, которое не может рассматриваться в качестве официального толкования Федерального закона № 115-ФЗ.

1.1. В соответствии с абзацем 3 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ к операциям, подлежащим обязательному контролю, относится выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения в сумме, равной или превышающей 600000 рублей либо эквивалент этой суммы в иностранной валюте (далее – пороговое значение).

Согласно статье 934 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика относится к одному из видов страхования, предусмотренных Законом Российской Федерации № 4015-1<sup>3</sup> (подпункт 3 пункта 1 статьи 32.9), при осуществлении которого страховщик в дополнение к страховой сумме может выплачивать часть инвестиционного дохода страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования жизни (пункт 6 статьи 10 Закона № 4015-1).

Учитывая изложенное, полагаем, что при осуществлении страховой организацией выплаты, состоящей из страховой выплаты и инвестиционного дохода, которые суммарно равны или превышают пороговое значение, но при

---

<sup>3</sup> Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

этом непосредственно размер страховой выплаты составляет менее порогового значения, у страховой организации не возникает обязанность направить сведения о такой операции в уполномоченный орган, как о подлежащей обязательному контролю в соответствии с абзацем 3 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

1.2. Выплата инвестиционного дохода не относится к операции, подлежащей обязательному контролю, предусмотренной абзацем 3 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

2. Решение об отнесении (не отнесении) операции клиента к подозрительной кредитная организация принимает, руководствуясь правилами внутреннего контроля, разработка которых предусмотрена Федеральным законом № 115-ФЗ, а также на основании всей имеющейся в ее распоряжении информации о клиенте и его операциях.

При неполном совпадении данных, содержащихся в представленных клиентом документах, со сведениями, содержащимися в Перечне экстремистов<sup>4</sup> или в Перечне ФРОМУ<sup>5</sup>, либо в Решении<sup>6</sup>, кредитная организация вправе отнести указанную операцию к подозрительным и направить сведения о ней в уполномоченный орган в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

И.о. директора

Е.В. Шакина

---

<sup>4</sup> Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

<sup>5</sup> Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

<sup>6</sup> Решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по ПОД/ФТ, о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих физическому лицу, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в Перечень экстремистов.