

Запрос от 02.04.2019 № 151134

Распространяется ли на страховые компании Положение № 655-П¹, если согласно статье 6 Федерального закона № 115-ФЗ² некредитные финансовые организации обязаны уведомлять уполномоченный орган о каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг обществами, федеральными унитарными предприятиями, государственными корпорациями, государственными компаниями и публично-правовыми компаниями.

В настоящий момент данные статьи противоречат друг другу в части исполнения требований законодательства. Устные ответы экспертов при проведении планового инструктажа на данный вопрос дают однозначное заключение, что у страховых компаний нет операций обязательного контроля по пункту 1.3 и пункту 1.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

В связи с возникшим вопросом просим дать экспертное заключение в части использования Положения № 655-П страховыми компаниями.

¹ Положение Банка России от 17.10.2018 № 655-П «О порядке уведомления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями уполномоченного органа в соответствии с пунктами 1.3 и 1.4 статьи 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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