

Запросы от 13.02.2019 № НСФР-02/1-62 и № НСФР-02/1-85

Заявитель просит дать разъяснения в отношении практического применения норм Федерального закона № 115-ФЗ¹.

1. Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ признается ОПОК выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования или пенсионного обеспечения на сумму равную или превышающую 600 000 рублей (код вида операции 5002).

При мониторинге операций, подлежащих обязательному контролю, кредитными организациями на регулярной основе выявляются операции по возврату страховой компанией страховой премии клиенту в «период охлаждения²» в рамках заключенных договоров страхования жизни.

Заявитель просит подтвердить правомерность вывода о том, что у кредитной организации не возникает обязанность по направлению сообщения об операции в уполномоченный орган, если в рамках такой операции на счет клиента поступает сумма, равная или превышающая 600 000 рублей, в связи с возвратом страховой премии клиенту в «период охлаждения», поскольку такой тип операции не предусмотрен статьей 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

2. Нередки случаи, когда в кредитной организации обслуживаются и страховая организация, и ее клиент.

При этом для оплаты страховой премии в рамках договора страхования жизни клиентом-физическим лицом через кассу кредитной организации вносятся средства на счет 40911³. Далее таким клиентом оформляется распоряжение на перечисление денежных средств в пользу страховой компании со счета 40911 на счет 40701⁴.

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

² Указание Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования».

³ Счет № 40911 «Расчеты по переводам денежных средств».

⁴ Балансовый счет.

В соответствии с Положением № 579-П⁵ по счету 40911 суммы принятых наличных денежных средств от физических лиц для осуществления перевода без открытия банковского счета могут перечисляться на счет страховой компании на общую сумму внесенных средств реестром. При этом сумма платежей по реестру может превышать 600 000 рублей, однако отдельной бухгалтерской проводки по оплате физическим лицом страховой премии по каждому договору страхования на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, в кредитной организации не формируется.

Заявитель просит подтвердить правомерность вывода о том, что при поступлении на счет клиента-страховой компании страховых премий от физических лиц в рамках договоров страхования жизни общей суммой с применением реестра платежей сообщение по ОПОК по коду вида операции 5002 направляется только в случае, если сумма страховой премии по конкретным договорам страхования, полученная страховщиком.

⁵ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».