

## Запрос от 29.11.2023 № SGSZh-O-2023-35615

Страховая организация просит дать разъяснения по следующим вопросам, возникшим в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В рамках договора страхования жизни с участием в инвестиционном доходе, включающим риск «дожитие Застрахованного лица до установленной даты» (далее – риск «дожитие»), по факту дожития Застрахованного лица до окончания срока действия страхового договора Страхователю причитается сумма страхового возмещения. По факту наступления риска «дожитие» Страховщиком формируется Акт о страховом событии. В рассматриваемом примере: Страхователь является Застрахованным лицом и Выгодоприобретателем по риску «дожитие»; сумма страхового возмещения по риску «дожитие» согласно Акту о страховом событии составляет 2 500 000 рублей.

При этом Страховщиком предусмотрена возможность зачесть часть указанной выше суммы страхового возмещения в счет оплаты Страхователем нового договора страхования жизни с участием в инвестиционном доходе (в рассматриваемом примере – 1 200 000 рублей), перечислив указанную сумму с одного расчетного счета Страховщика (счет для выплат) на другой расчетный счет Страховщика (счет для поступлений премий), а оставшуюся часть (в рассматриваемом примере – 1 300 000 рублей) перечислить на счет Страхователя в качестве страхового возмещения по риску «дожитие».

Верно ли Страховщик понимает, что в рамках рассматриваемого примера:

1) В отношении общей суммы страховой выплаты, причитающейся Страхователю по риску «дожитие» согласно акту о страховом событии, в размере 2 500 000 рублей – страховая организация не формирует и не представляет ФЭС<sup>1</sup> об операции, подлежащей обязательному контролю, в уполномоченный орган в связи с тем, что расчетная операция по выплате общей

---

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

суммы причитающегося страхового возмещения по риску «дожитие» не осуществляется?

2) В отношении суммы в размере 1 200 000 рублей, перечисляемой с расчетного счета для выплат Страховщика на расчетный счет для поступлений премий Страховщика в счет оплаты нового договора страхования жизни с участием в инвестиционном доходе – Страховщик формирует и представляет ФЭС об операции, подлежащей обязательному контролю, в уполномоченный орган, так как такая операция по своему характеру и сумме является операцией согласно абзацу третьему подпункта 4 пункту 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>2</sup>?

3) В отношении суммы в размере 1 300 000 рублей, перечисляемой на счет Страхователя в качестве страхового возмещения по риску «дожитие», – Страховщик формирует и представляет ФЭС об операции, подлежащей обязательному контролю, в уполномоченный орган, так как такая операция по своему характеру и сумме является операцией согласно абзацу третьему подпункта 4 пункту 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ?

---

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