

Запрос от 07.12.2020 № 120-К

Некредитная финансовая организация (далее – НФО) просит дать разъяснения по вопросу практического применения норм Федерального закона № 115-ФЗ¹.

В соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ обязательному контролю подлежит операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублям, или превышает ее.

В связи с этим НФО просит разъяснить:

1. Правильно ли НФО понимает, что для страховой организации обязательному контролю подлежат операции по поступлению в наличной форме денежных средств от некоммерческой организации на сумму, равную или превышающую 100 000 рублей, в качестве оплаты страховой премии по договору страхования?

2. Правильно ли НФО понимает, что операции по поступлению в безналичной форме денежных средств от некоммерческой организации на сумму, равную или превышающую 100 000 рублей, на счет страховой организации в качестве оплаты страховой премии по договору страхования, не являются для страховой организации основанием для квалификации данной операции, как операции подлежащей обязательному контролю?

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