

Запрос от 12.08.2020 № 12-02(08)-01/2/01286

Негосударственный пенсионный фонд в целях надлежащего исполнения Федерального закона № 115-ФЗ¹ и подзаконных актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ) просит предоставить следующие разъяснения о порядке применения нормативных актов Банка России по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Согласно Федеральному закону № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе использовать представленные клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

Кроме того, в Информационном письме Банка России от 25.05.2016 № ИН-015-53/37 «О проведении страховыми организациями идентификации при заключении договора страхования в электронном виде» Банк России не содержит запрета на использование электронных средств связи для получения сведений и документов, необходимых для идентификации клиента, и заверение таких сведений и документов простой электронной подписью клиента.

В связи с изложенным просим разъяснить, вправе ли негосударственный пенсионный фонд использовать представленные клиентом сведения и документы в целях идентификации и (или) обновления информации в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью клиента?

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