

от 28.08.2020 № 12-4-4/3641

Совокупность требований, которые должны выполняться негосударственными пенсионными фондами (далее – НПФ) при проведении идентификации, упрощенной идентификации клиентов - физических лиц, содержится в Федеральном законе № 115-ФЗ¹ и Положении № 444-П².

Требования по идентификации считаются выполненными НПФ при условии получения сведений о клиенте (представителе клиента, выгодоприобретателе) в объеме, установленном статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ и соответствующим приложением к Положению № 444-П, а также принятия обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, и подтверждения достоверности таких сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

При этом Федеральный закон № 115-ФЗ не содержит запрета на использование электронных средств связи с целью получения сведений и документов, необходимых для проведения идентификации клиентов, а также заверение представляемых в целях идентификации клиентов сведений и документов простой электронной подписью клиента, при условии соблюдения иных положений законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

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

² Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

от 28.08.2020 № 12-4-4/3641

преступным путем, и финансированию терроризма, а также требований Федерального закона № 63-ФЗ³.

В случае если НПФ планирует использовать дистанционный способ получения сведений и документов, необходимых для идентификации клиентов, то он самостоятельно в своих внутренних документах определяет порядок и форму представления сведений и документов (например, нотариальное заверение, заверение документов клиентом, заверение документов самим НПФ, в котором обслуживается данный клиент, представление сведений и документов в форме электронного документа, подписанного его простой электронной подписью или усиленной квалифицированной электронной подписью).

Вместе с тем отмечаем, что представление клиентом документов, необходимых для идентификации, через незащищенные каналы связи и без криптографических средств защиты информации может не обеспечить необходимый уровень безопасности, нести высокие риски мошенничества и утечки данных и не гарантировать достоверную идентификацию клиентов.

³ Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».