

Запрос от 15.01.2025 №3

Некредитная финансовая организация (далее – НФО) организация просит дать пояснения о порядке соблюдения НФО требований по учету прохождения ее сотрудниками обучения по ПОД/ФТ¹, изложенных в Указании № 3471-У².

В соответствии с абзацем третьим пункта 4.5 Указания № 3471-У факт проведения с сотрудником НФО обучения в формах, предусмотренных пунктом 3.1 данного Указания, должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе (аналогом собственноручной подписи в электронном документе), форму и содержание которого НФО устанавливает самостоятельно.

В соответствии с частью второй статьи 5 Федерального закона № 63-ФЗ³ простой электронной подписью является электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

В соответствии с частью второй статьи 9 Федерального закона № 63-ФЗ нормативные правовые акты и (или) соглашения между участниками электронного взаимодействия, устанавливающие случаи признания электронных документов, подписанных простой электронной подписью, равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью, должны предусматривать, в частности:

- 1) правила определения лица, подписывающего электронный документ, по его простой электронной подписи;
- 2) обязанность лица, создающего и (или) использующего ключ простой электронной подписи, соблюдать его конфиденциальность.

Для проведения обучения в формах, предусмотренных пунктом 3.1 Указания № 3471-У НФО использует Портал. Сотрудники организации регистрируются на Портале путем указания фамилии, имени, должности, даты рождения, емейла, подразделения, логина и пароля. Вход на Портал

¹ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

² Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях».

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

осуществляется путем указания логина и пароля.

При наличии соглашения между участниками электронного взаимодействия можно ли считать, что сотрудник подписал инструктаж простой электронной подписью после того, как завершил обучение на Портале с указанием даты назначения, сроков выполнения, данных о сотруднике прошедшем инструктаж, статусе обучения «завершен»?