



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 21.12.2020 № 02-05/1033

На № _____ от _____

**Центральный Банк
Российской Федерации
(Банк России)**

**Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля**

И.В. Ясинскому

копия:

**Директору Юридического
департамента**

А.Г. Гузнову

Уважаемый Илья Владимирович!

Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ обращаются с просьбой сообщить позицию Банка России касательно порядка дистанционного ознакомления работников кредитных организаций с внутренними нормативными документами по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В течение 2020 года многие сотрудники кредитных организаций в период пандемии были переведены на удаленную работу, в связи с чем на практике возникают отдельные вопросы по порядку оперативного ознакомления сотрудников с локальными нормативными документами по ПОД/ФТ/ФРОМУ, например, с приказами о возложении обязанностей ответственного сотрудника, с приказами о доступе к ключевой информации, используемой для криптографической защиты информации при ее передаче между Банком России, кредитными организациями и федеральными органами исполнительной власти. Вместе с тем в кредитных организациях может отсутствовать система электронного документооборота с использованием квалифицированной электронной подписи, и при этом могут применяться альтернативные способы ознакомления сотрудников с локальными нормативными актами.

С 1 января 2021 года вступает в силу Федеральный закон от 08.12.2020 № 407-ФЗ², закрепляющий определение понятия «дистанционная (удаленная) работа», определяющий способы взаимодействия работодателя и работников, которые в ряде

¹Далее – Комитет Ассоциации.

²«О внесении изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации в части регулирования дистанционной (удаленной) работы и временного перевода работника на дистанционную (удаленную) работу по инициативе работодателя в исключительных случаях».

случаев могут осуществляться путем обмена электронными документами в форме, например, предусмотренной локальным нормативным актом организации, позволяющей обеспечить фиксацию факта получения работником и (или) работодателем документов в электронном виде без использования электронной подписи.

В качестве альтернативных способов оперативного ознакомления сотрудников с локальными нормативными актами по ПОД/ФТ/ФРОМУ при отсутствии у кредитной организации системы электронного документооборота с использованием квалифицированной электронной подписи может быть применен:

- порядок ознакомления сотрудников с локальными нормативными актами организации по индивидуальной электронной почте с последующим получением ответного письма с подтверждением об ознакомлении, что соответствует требованиям конфиденциальности и персонализации, поскольку сотрудники при этом осуществляют вход в локальную корпоративную сеть организации с помощью присвоенного каждому сотруднику персонального уникального логина и известного только самому сотруднику пароля (данная комбинация позволяет однозначно идентифицировать сотрудника в системах работодателя);

- порядок ознакомления сотрудников с локальными нормативными актами организации с использованием определенной корпоративной системы с дополнительным размещением в ней ссылок на локальные нормативные акты, требующих ознакомления, что предусмотрено правилами внутреннего трудового распорядка кредитной организации, с которыми ознакомлены все сотрудники. При этом доступ в данную корпоративную систему осуществляется с использованием уникальной комбинации логина и пароля сотрудника.

Учитывая вышеизложенное, прошу сообщить позицию Банка России по вопросу допустимости применения перечисленных способов для целей дистанционного ознакомления сотрудников кредитных организаций с локальными нормативными актами по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

с уважением,


Г.И. Лунтовский