

## Запрос от 13.01.2018 б/н

В соответствии с требованиями пункта 1.7 Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ) должны содержать в том числе «Программу, определяющую порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (в случае поручения некредитной финансовой организацией проведения идентификации иным лицам)». В связи с неоднозначной трактовкой фразы «в случае поручения некредитной финансовой организацией проведения идентификации иным лицам», просим разъяснить:

1. Данная фраза - часть названия программы, и эту программу необходимо в обязательном порядке отражать в ПВК по ПОД/ФТ? ИЛИ

2. Данная фраза – уточнение для программы, и если ПУРЦБ или Управляющая компания не заключила договор о проведения идентификации (упрощённой идентификации) с иными лицами, то в ПВК по ПОД/ФТ данная программа не включается?