

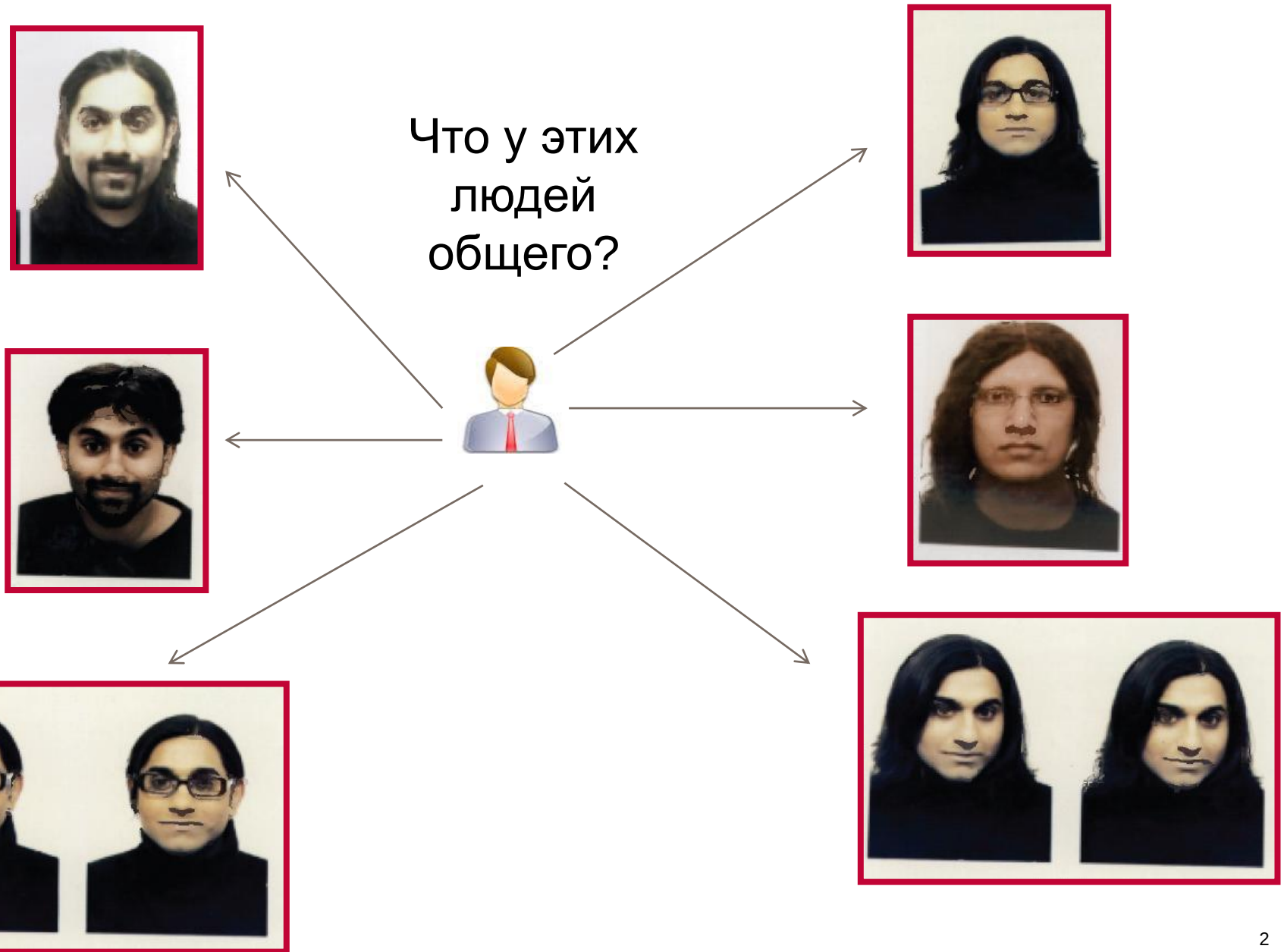


*Практические аспекты внедрения
KYCRegistry в деятельности российских
пользователей SWIFT*

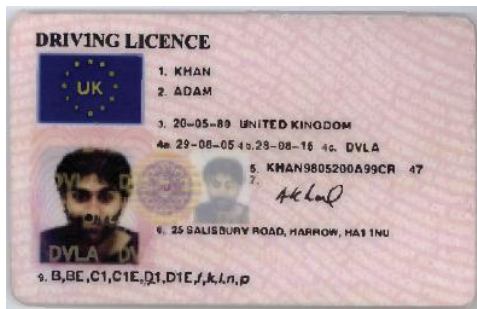
Алсу Миннибаева

РОССВИФТ

КУС: Знай своего клиента: Кто я?



КУС: Я тот кем себя называю, какой риск я представляю и что может сказать обо мне моя жизнь?'



Mohammed Shakil обвиненный в террористических действиях по организации обучения в целях терроризма

Между **24/11/03** и **04/01/04** он подал **12** заявлений на получение кредита;

- 1 Заем
- 9 Кредитных карт
- 2 Кредитные средства на строительство

•Все заявления отклонены

•Поджог собственный автомобиль в целях получения страховой выплаты для спонсирования обучения в целях терроризма



Работа по установлению отношений/контролю: сложно и требует времени

1

- Юридический адрес
- Адрес головного офиса
- Регистрационный номер
- Идентификатор юридического лица (**LEI**)
- Глобальный идентификационный номер посредника (**GIIN**)
- ИНН
- Страна, праву которой подчиняется организация

• С кем мы работаем и где они находятся?
• Можем ли мы соотнести это лицо с имеющимися данными?
• Установлены ли у нас отношения с этим лицом?

2

- Подтверждение регулятора
- Подтверждение финансового аудитора
- Подтверждение аудитора по ПОД/ФТ

• Оценка качества контроля

3

- Указание рода деятельности и вида оказываемых услуг
- География основных клиентов и profile customer bases
- Показать понимание географии деятельности

• Выяснить основные источники дохода лица
• Подтвердить деятельность с высоким уровнем риска и географию деятельности
• Условия деятельности/ круг корреспондентов

4

- Активы и доходы за предыдущий и текущий годы
- Рейтинги в мире и внутри страны
- Рейтинг Кредитно-рейтингового агентства (если существует)

• Стабильны ли они финансово и приносят ли прибыль?
• Какие критерии финансовой оценки я могу перечислить?

5

- Показать высокий уровень проверки ПОД/ФТ:
 - Опросный лист Wolfsberg и другие опросные листы
 - Лицензии
 - Сертификат USA PA
 - Годовой отчет
 - Доказательство регулирования МА/АА
 - Учредительные и нормативные документы

• Соответствуют ли они основным требованиям ПОД/ФТ по лицензированию и может ли мы доказать, что они находятся под надзором?
• Подтвердить высокий уровень корпоративного управления?

6

- Составить схему групповой структуры и дочерних организаций банков
- Указать юридическую материнскую компанию и тип собственности: частная/государственная и т.д.
- Подтвердить листинг на фондовой бирже
- Указать конечного бенефициара (держателя контрольного пакета акций) и акционеров, которым принадлежит более 10% акций
 - Ф.И.О
 - Дата рождения
 - Национальность
 - Источник дохода

• Входит ли организация в большую группу?
• Установлены ли у нас отношения в рамках группы?
• Указать основных акционеров: имя/адрес/национальность?
• Указать конечного бенефициара: имя/адрес/национальность?
• Указать и подтвердить их источник дохода, является ли это законным?
• Собрать данные для проверок по санкциям и спискам PEP на последующих этапах

7

- Список всех членов наблюдательного совета
- Список членов Правления (CEO, CFO, CRO, COO, MLRO) (до пяти)
 - Личные данные (см. выше)
 - Биографическая справка
 - Подтверждение наличия акций у членов Правления да/нет

• Насколько они этичны, эффективны, достаточно ли у них опыта?
• Владеют ли они акциями или обладают контролем над компанией?

8

- Определить эффективность ПОД/ФТ
 - Соответствие стандартам, проверка ПОД/ФТ R&P
 - Дать оценку санкциям/политике PEP
 - Регулирование ПОД/ФТ / собственный опросный лист ПОД/ФТ

• Углубленно оценить пригодность ПОД/ФТ
• Подтвердить понимание рисков приведении бизнеса и document mitigating activity

9

- Оценить систему ПОД/ФТ в стране
 - Эффективность регулятора?
 - Действующие и применявшиеся ранее санкции
 - Данные ФАТФ/ОЭСР/INCSR/CPI
 - Показатели рисков, связанных со страной

• Показатели финансовой стабильности страны и оценка ее уровня регулирования

10

- Проводить проверки PEP/санкций и расширенную комплексную проверку EDD
 - Наблюдательный совет и Правление
 - Конечные бенефициарные владельцы и акционеры
 - Наименование банка, материнской компании
- Расширенная комплексная проверка, включающая негативные новости в прессе и применимое ранее регулирование

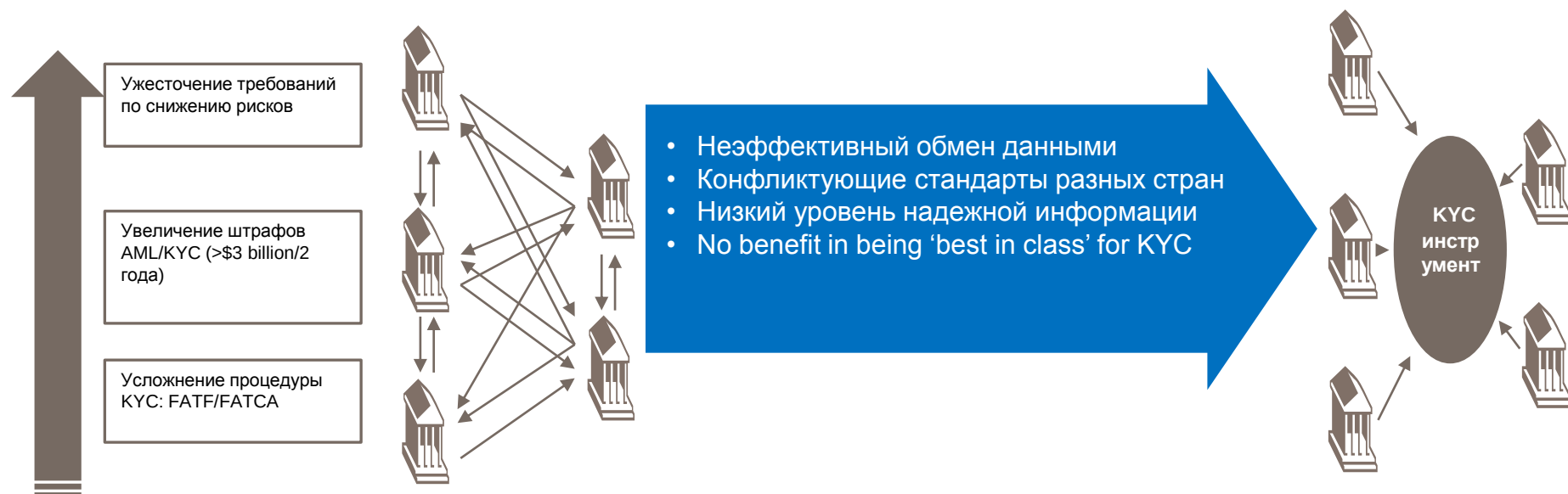
• Подтвердить отсутствие PEP или негативных новостей, не соответствующих их основным принципам
• Подтвердить, что на организацию и страны, с которыми она взаимодействует, не были наложены санкции



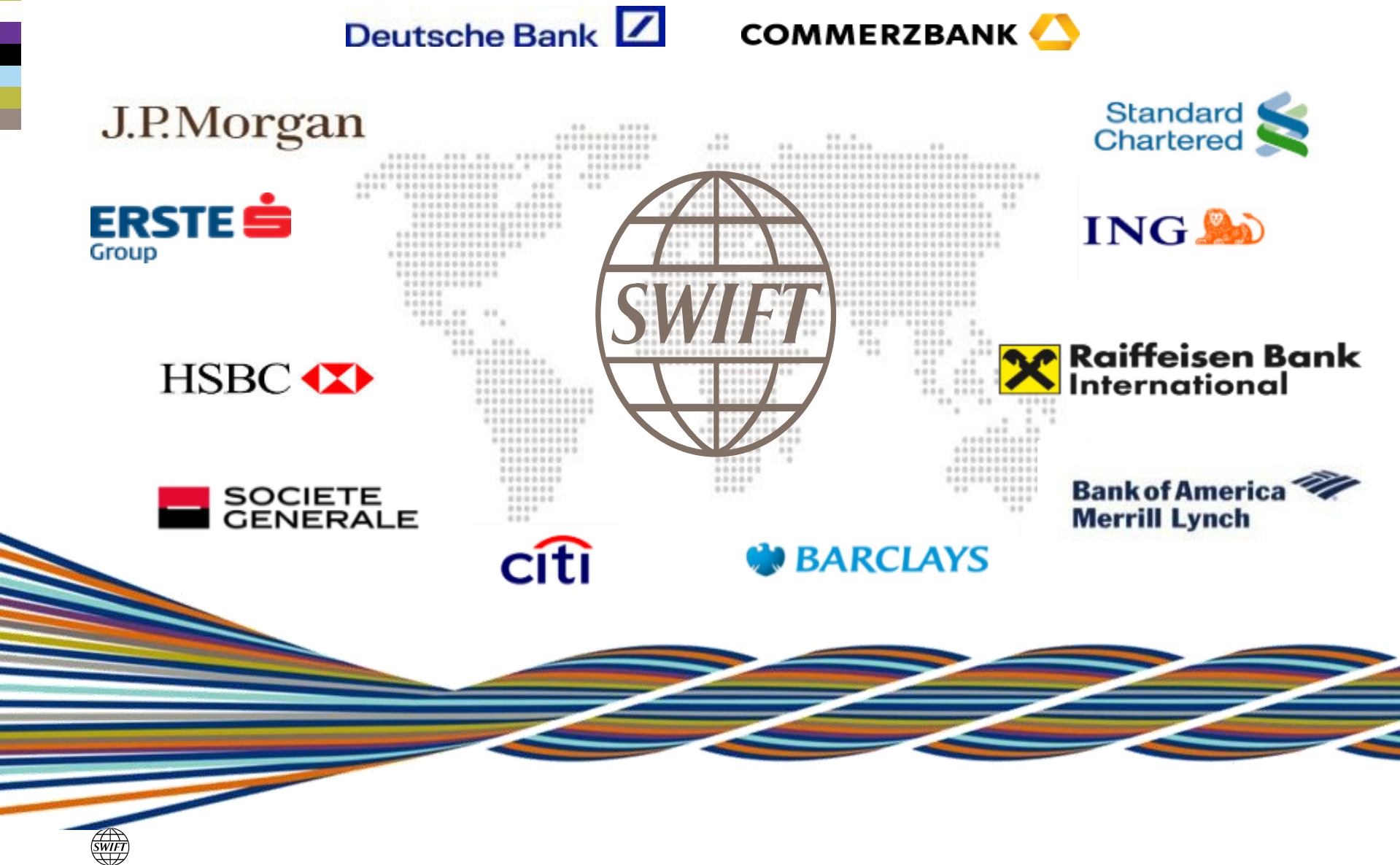
Основные проблемы.....

- Отсутствие единых стандартов
- Языковой барьер и проблемы перевода
- Необходимость в надежной 3-ей стороне
- Ответственная работа фронт офиса (RMs) по сбору информации
- Постоянное развитие стандартов DD & увеличение количества инструкций
- Снижение количества корреспондентских отношений

Повышенные затраты на KYC процедуры



The KYC Registry: Stronger together as a Community





THE KYC REGISTRY

For correspondent banking, and funds distribution and custody

More than **2,314** financial institutions

1,253 in Europe, Middle East and Africa

633 in Asia Pacific

427 in the Americas

200+ countries and territories worldwide



Standardised baseline



Up-to-date information



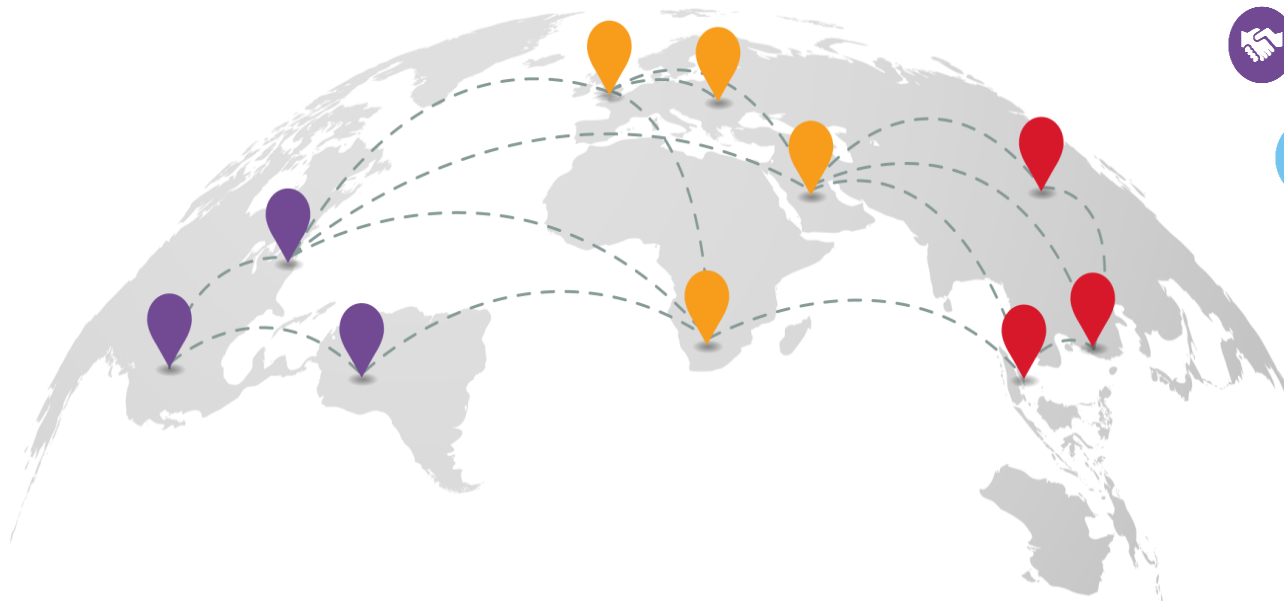
Data verification by SWIFT



Cooperative business model



Secure, user-control access



Результаты внедрения KYCRegistry в России

>70 организаций зарегистрировались в России (>2 300 организаций в 200 странах мира зарегистрировались на KYC Registry)

Крупные пользователи: Сбербанк России, НРД, Промсвязьбанк и др.



5 основных принципов KYC Registry

➤ Стандартный набор данных KYC: 5 категорий информации:

1. Идентификация клиента,
2. Структура собственности и управления,
3. Типы клиентов и виды деятельности,
4. Информация комплаенс (ПОД/ФТ),
5. Налоговая информация

➤ Многофункциональная платформа

1. Контролируемый пользователем доступ,
2. Управление задачами,
3. Возможность экспорта данных, получения отчета и проведения проверки

➤ Валидация данных

- Прозрачность и валидация

➤ Уникальное содержания

- Знай клиентов своего корреспондента

➤ Вовлеченность сообщества

- ✓ Данные для стандартной и расширенной комплексных проверок (CDD/EDD)
- ✓ FATCA
- ✓ MIFID
- ✓ 100+ заполняемых полей
- ✓ 34+ документов



Тщательная и подкрепленная фактическими данными валидация

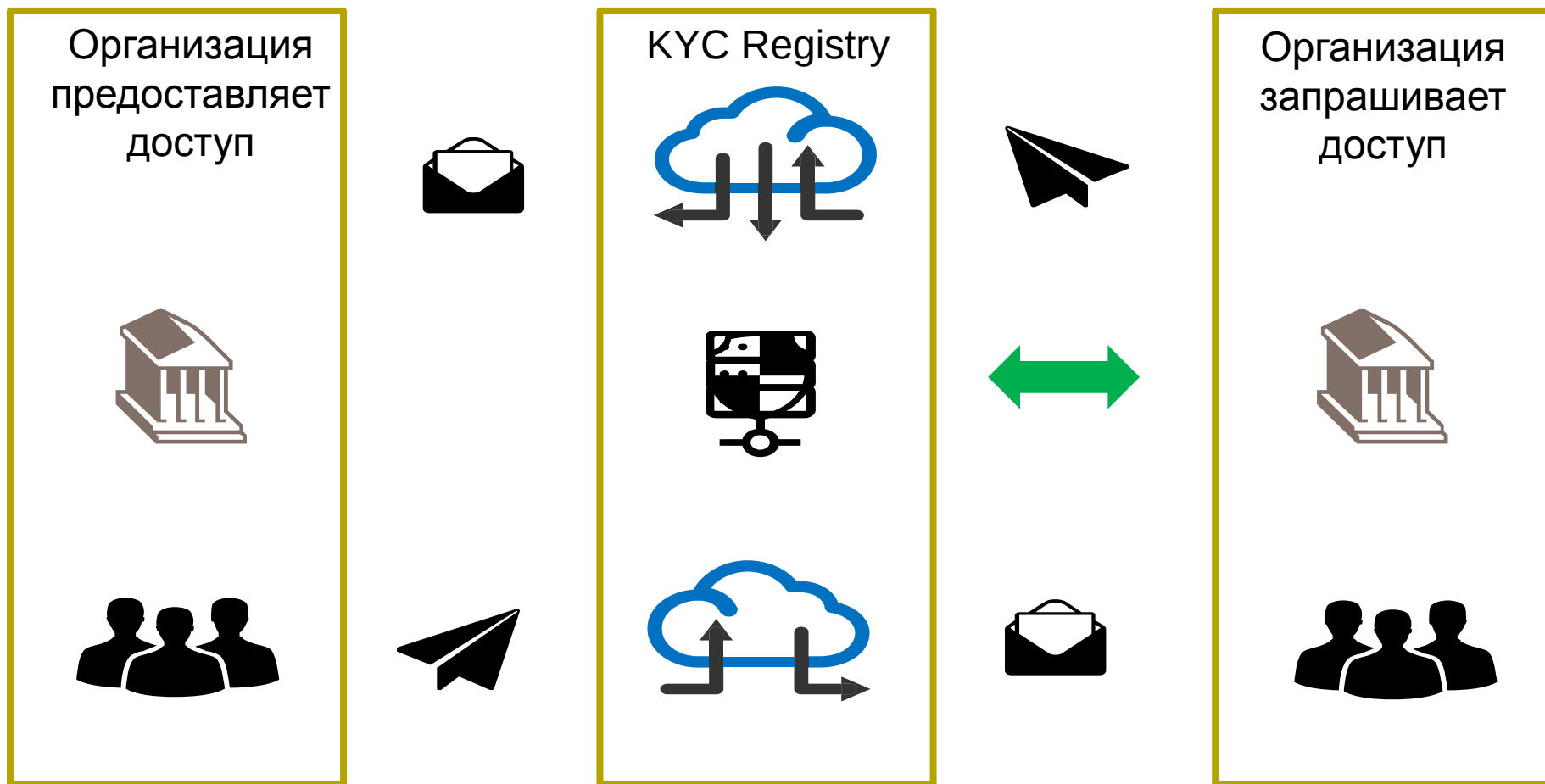
Прозрачность и валидация:

- Полнота и достоверность информации сверяются с подтверждающими документами
- Проверки соответствия между документами
- Проверка документов на соответствие с открытыми источниками (если возможно)
- Документы локального формата с приложенным переводом на английский язык
- Отсутствие оценочных и субъективных проверок (например, проверка достоверности информации по ПОД/ФТ)
- Валидацию проводят специалисты, которые имеют экспертные знания в данной области

1 проверка каждого поля данных и в среднем 8 проверок каждого документа для 98 полей данных и 34 документов



Доступ контролируется пользователем



Определение 'репутационного риска' потенциальных корреспондентов:

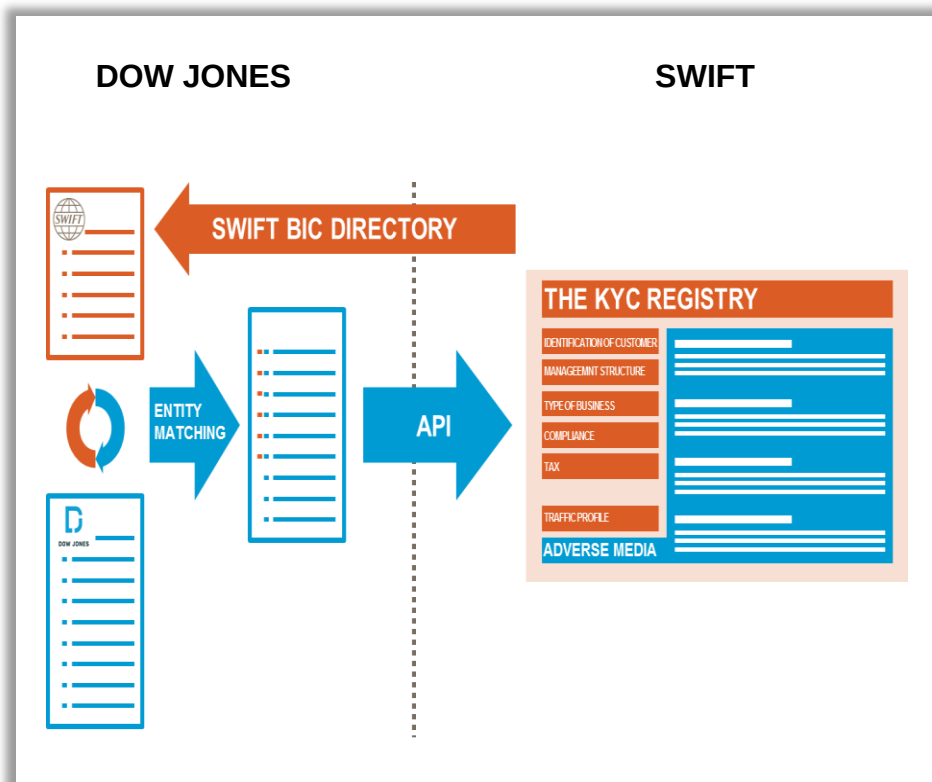
Единый ресурс по «негативным новостям» и взысканиям регуляторов

«Негативные новости на базе Dow Jones

Более 32,000 новостных публикаций, охватывающие новости за 2012

Статьи завязаны на KYC профили пользователей в базе данных

Конкурентная ценовая политика



Сдерживающие факторы

- Вступление в силу 152-ФЗ «О локализации персональных данных»
- Маленькое количество корреспондентов у потенциальных пользователей (мелкие банки)
- Отсутствие сотрудников со знанием английского языка на стороне пользователя
- Санкции



Compliance Services
Community-inspired financial crime compliance solutions