



*Простой, безопасный,  
основанный на  
стандартах  
подход к соблюдению  
требований KYC*

## Преимущества

- Единый, стандартизированный источник данных
- Уникальная справочная информация (SWIFT Traffic Profile)
- Полное управление доступом к Вашим данным
- Валидированная и актуальная информация
- Система, разработанная в рамках отрасли и отвечающая ее потребностям
- Сокращение трудозатрат и издержек

## KYC Registry

*Новое глобальное решение SWIFT существенно облегчает деятельность по соблюдению требований KYC (знай своего клиента)*

Соблюдение нормативных требований (комплаенс) является неотъемлемой частью работы финансовых институтов, а в системе корреспондентских отношений появляется все больше новых требований. Очень важным элементом комплаенс является соответствие требованиям KYC (знай своего клиента) при проведении комплексной проверки, которую обязаны проводить финансовые учреждения при установлении клиентских отношений и их последующем мониторинге. SWIFT разработал глобальное решение – KYC Registry, чтобы помочь своим пользователям в решении этой задачи.

Отсутствие единого, стандартизированного источника, в котором можно по запросу получить проверенные и актуальные сведения о клиенте, приводит к необходимости проведения огромного количества операций документооборота и увеличению трудозатрат и расходов для отрасли. Например, 7 000 банков-корреспондентов, которые используют SWIFT, имеют более миллиона индивидуальных корреспондентских отношений с клиентами – что означает проведение свыше миллиона операций документооборота.

Являясь безопасной глобальной сетью, через которую происходит большинство операций между банками-корреспондентами, SWIFT может помочь отрасли решить эту проблему.

Чтобы сократить трудозатраты и расходы, связанные с соблюдением требований KYC, SWIFT разработал решение KYC Registry для системы корреспондентских отношений, которое поможет пользователям успешно

соблюдать нормативные требования с использованием стандарта.

Участие в KYC Registry является добровольным, а SWIFT остается нейтральным провайдером информации на всех этапах KYC.

Помимо решения KYC Registry, SWIFT также представляет SWIFT Traffic Profile – уникальный по содержанию отчет, который использует агрегированные глобальные данные о платежах для выявления области потенциального риска в конкретных юрисдикциях.

SWIFT Traffic Profile стандартизовано отображает трафик организации по системе SWIFT, предоставляя фактические данные, которые организации могут использовать при оценке риска KYC. Банки, по своему усмотрению, могут предоставлять отчет SWIFT Traffic Profile своим контрагентам, используя KYC Registry.

### **Предоставление информации, доступ к KYC Registry и обмен информацией**

KYC Registry выполняет три основные функции. Во-первых, с его помощью банки-корреспонденты могут вносить информацию KYC о своей организации в единую систему - SWIFT - вместо обмена документами с каждым из своих контрагентов. Во-вторых, KYC Registry предоставляет организациям единый централизованный источник доступа к проверенной и актуальной информации KYC. В-третьих, KYC Registry обеспечивает эффективность и прозрачность, так как сотрудники организации, использующей KYC Registry, независимо от их местонахождения, имеют доступ к одним и тем же стандартизованным данным. SWIFT проверяет полноту и достоверность информации и осуществляет общую проверку представленной документации, в то время как банки - пользователи SWIFT сохраняют

право собственности на информацию и несут ответственность за ее достоверность.

KYC Registry работает на базе SWIFT, который осуществляет управление данными в соответствии со строгой политикой безопасности и защиты данных. Доступ к KYC Registry возможен только после регистрации, а банки всегда сохраняют полный контроль над тем, какие данные они предоставляют своим корреспондентам. Данные KYC Registry хранятся в Европе.

.....  
«SWIFT KYC Registry поможет пользователям снизить издержки, трудозатраты и риски, связанные с обеспечением соответствия требованиям KYC».

### **Создайте SWIFT Traffic Profile своей организации**

Каждый банк, который присоединяется к KYC Registry, может попросить SWIFT создать уникальный отчет о своей организации - SWIFT Traffic Profile - который формируется на основании данных о трафике организации.

В данном отчете используются агрегированные глобальные данные о платежах для выявления области потенциального риска в конкретных юрисдикциях. Отчет способствует проведению комплексной проверки, предоставляя независимый и основанный на фактах анализ деятельности банка при прямых и опосредованных корреспондентских отношениях.

SWIFT Traffic Profile также способствует развитию деловых связей организаций, которые стремятся обеспечить прозрачность своих корреспондентских отношений.

SWIFT Traffic Profile не является экспертной оценкой и не предоставляет информацию ни о стоимости, ни об объеме совершаемых сделок. Для передачи данных отчета сам пользователь предоставляет другому банку доступ к своему SWIFT Traffic Profile. При этом SWIFT следует исключительно указаниям пользователя KYC Registry, а каждый банк сохраняет полный контроль над тем, какие организации могут просматривать его SWIFT Traffic Profile. SWIFT Traffic Profile публикуется ежеквартально. Банк может заказать создание своего SWIFT Traffic Profile при подписке на KYC Registry.

SWIFT © 2015

### **Содержание KYC Registry**

Как правило, положения о соответствии требованиям по противодействию финансовым преступлениям определяются регуляторами лишь для определенного рынка, но в то же время они затрагивают все финансовые организации, осуществляющие деятельность на этом рынке или взаимодействующие с этим рынком. При разработке стандартизованного подхода к KYC Registry, SWIFT сотрудничал с глобальными и региональными организациями по всему миру. KYC Registry содержит документацию об идентификационных данных клиента, о структуре собственности и управления, о видах товаров и услуг, типах клиентов, присутствии в регионе, а также информацию комплаенс и налоговые данные. Например, среди прочих документов предоставляются свидетельства о регистрации юридического лица; банковские лицензии / подтверждение регулирования; документ о структуре собственности; список членов Правления; ответы на вопросник Wolfsberg и USA Patriot Act Certification. Полный список соответствующей документации был определен совместно с отраслью и с учетом различий в регулировании вопросов, какая информация KYC является необходимой и какую информацию разрешается предоставлять. SWIFT не принимает участия в какой-либо экспертной деятельности, как, например, комплексная проверка, процедура скрининга, определение риска либо рекомендации по прекращению деловых отношений. Указанные функции относятся к зоне ответственности финансовых организаций, использующих KYC Registry. Первоначально KYC Registry будет сосредоточен на данных KYC в системе корреспондентских отношений, и только банки-корреспонденты смогут предоставлять информацию KYC. Вместе с тем, все пользователи SWIFT могут получить доступ к информации в KYC Registry. Лица, не являющиеся пользователями SWIFT, не будут иметь доступ к KYC Registry.

.....  
«SWIFT Profile представляет собой отчет, который позволяет банкам четко определить области потенциального риска и способствует проведению комплексной проверки».

### **Актуальность информации**

SWIFT KYC Registry поможет пользователям снизить издержки, трудозатраты и риски, связанные с обеспечением соответствия требованиям KYC. SWIFT направит напоминание в случае истечения срока действия документов, и приложит усилия, чтобы банк подтверждал предоставленную информацию на регулярной основе (ежегодно), в целях обеспечения высокого уровня качества при регулярном проведении банками комплексных проверок клиентов.

KYC Registry также включает механизм, оповещающий банки, которым предоставлен доступ к информации KYC другой организации, о любых изменениях данных этой организации.

### **Как присоединиться к KYC Registry**

Если Вы занимаетесь вопросами, связанными с KYC, KYC Registry может облегчить вашу жизнь. При решении вопроса об использовании KYC Registry:

- Определите, кто отвечает за данные KYC Вашей организации и за их предоставление Вашим контрагентам: вероятно, эти люди будут предоставлять информацию в SWIFT.
- Установите, кто отвечает за получение и мониторинг данных о Ваших контрагентах: вероятно, эти люди захотят получать доступ к этой информации из KYC Registry.
- Проанализируйте и используйте Ваш успешный опыт в области KYC, чтобы в будущем иметь доступ к единому и надежному источнику информации KYC.

### **О SWIFT**

SWIFT - кооперативное общество, созданное его участниками; с его помощью финансовый мир осуществляет свои деловые операции - быстро, достоверно, и конфиденциально. SWIFT является глобальным провайдером услуг по защищенной передаче и обмену финансовых сообщений, и свыше 10 000 финансовых учреждений и корпораций в 215 странах и территориях с нашей помощью ежедневно обмениваются миллионами стандартизованных сообщений.

*Дополнительную информацию можно получить у Вашего персонального менеджера SWIFT или на сайте [www.betterKYC.com](http://www.betterKYC.com).*