

# Требования ФАТФ к идентификации клиентов

## Роль глобальных стандартов

---

ВИКТОР ДОСТОВ

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ АССОЦИАЦИИ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ И ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

# Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов

---

**Ассоциация является постоянным участником  
Консультативного форума ФАТФ**

**Принимала участие в разработке:**

- Руководства ФАТФ по доступности финуслуг и ПОД/ФТ (2013)
- Руководства ФАТФ по предоплаченным картам, мобильным платежам и платежным системам в Интернете (2013)
- Руководства ФАТФ по риск-ориентированному подходу в банковском секторе (2014)
- Руководства ФАТФ по переводу денег и ценностей (MVTs, 2016)



# Чего требует ФАТФ?

---

**ФАТФ устанавливает только общие ориентиры, но не конкретные процедуры**

**В большинстве стран:**

- Открывают счета удаленно
- Проверяют данные через БКИ или сотовых операторов без специального законодательного разрешения
- Идентифицируют клиента по банковской карте

Все эти процедуры соответствуют  
Рекомендациям ФАТФ



# Великобритания

---



Банковские счета могут открываться удаленно

Данные клиента проверяются по данным двух независимых источников (как правило, БКИ и список избирателей)

Личное присутствие необходимо, если у банка возникли подозрения в добропорядочности клиента

# Северная Европа (Нидерланды, Финляндия)

---



1. Клиент регистрируется на сайте  
сервиса идентификации

# Северная Европа (Нидерланды, Финляндия)

---



2. Используя одни и те же реквизиты, клиенты могут проходить идентификацию для целей получения разных услуг

# Европейский Союз

---

**PayPal**<sup>™</sup>



Привязка карты к электронному кошельку в системе PayPal приравнивается к полной идентификации клиента

В случае подозрений – запрашиваются сканы идентифицирующих документов (паспорта, счетов и пр.)

# США

---

Финучреждения имеют право самостоятельно определять конкретные процедуры идентификации клиента



Например, в некоторых случаях допустимо открытие банковского счета без личного присутствия



# Индия

---



В Индии создана единая база биометрических данных о гражданах (отпечатки пальцев и радужка глаза)

Банки перешли на 'Paperless KYC' – то есть для открытия счета в банке нет необходимости приносить документы

Для удаленной верификации личности используются одноразовые пароли на мобильный телефон + проверка сведений через базы данных

# Методология взаимных оценок ФАТФ (2013)

---

## **Наибольший акцент делается на оценке эффективности системы**

Некоторые из ориентиров:

1. Какие меры предпринимаются минимизации высоких и низких рисков?
2. Препятствуют ли меры по ПОД/ФТ легитимному использованию финансовых услуг?
3. Какие меры предпринимаются для повышения финансовой доступности?



**Виктор Достов**

Председатель Ассоциации участников рынка электронных денег и денежных переводов

+7 (921) 963-8515

Dostov@npaed.ru

---

ТРЕБОВАНИЯ ФАТФ К ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ

РОЛЬ ГЛОБАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ