



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 17.04.2015 № 017-45-01/3474
на № _____ от _____

О предложениях РОССВИФТ

Исполнительному директору

Российской Национальной
Ассоциации СВИФТ

Р. А. Чернову

ул. Кооперативная, д. 4, к. 15,

г. Москва, 119048

Уважаемый Роман Алексеевич!

Банк России рассмотрел обращение Российской Национальной Ассоциации СВИФТ, касающееся рассмотрения возможности и целесообразности использования решения KYC Registry российскими финансовыми организациями, и сообщает следующее.

Как указано в обращении, KYC Registry является решением, способствующим выполнению требований российского законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части идентификации и реализации мер по надлежащему изучению клиентов и контрагентов.

Вместе с тем, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) идентификация представляет собой совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений, их фиксированию и хранению в течение определенного срока.

Банк России полагает возможным использование российскими финансовыми организациями предложенной базы данных SWIFT KYC Registry в

качестве источника информации, при условии выполнения указанными организациями требований российского законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе по подтверждению достоверности сведений, полученных при проведении идентификации. При этом полагаем, что решение о целесообразности использования указанной базы данных каждой финансовой организации следует принимать самостоятельно.



О. Н. Скоробогатова