

Пандемия COVID-19 способствовала дигитализации процесса идентификации клиента (3/52/20)

Период пандемии принес с собой не только ограничения – он ускорил дигитализацию процесса идентификации клиентов. До пандемии требования к субъектам Закона о предотвращении легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации (ПЛПППСФТП) в основном были направлены на проверку клиента в очном порядке, однако ввиду ограничений пришлось сократить количество прямых контактов и обеспечить клиентам новые возможности идентификации.

Процесс идентификации и исследования клиентов

Данный процесс необходим для того, чтобы распознать клиента, проанализировать его хозяйственную деятельность, вероятные риски (включая санкционные риски), происхождение денежных средств и их соответствие цели хозяйственных сделок, а также чтобы создать прозрачную среду, в которой субъект Закона о ПЛПППСФТП мог бы быть уверен в достоверности данных клиента и в случае необходимости мог бы идентифицировать подозрительные сделки и сообщать о них в установленном законом порядке.

Клиент – физическое лицо

Если физическое лицо является резидентом, то для идентификации потребуются сведения из удостоверяющего личность документа (паспорта или идентификационной карты): имя, фамилия и персональный код.

Для идентификации нерезидента необходимы следующие сведения: имя, фамилия, дата рождения, фотография, номер и дата выдачи удостоверяющего личность документа, выдавшее его государство и учреждение.

Если нерезидент явился лично, он должен иметь при себе удостоверяющий личность документ, действительный для въезда в Латвию.

Клиент – юридическое лицо

Для идентификации юридического лица необходимы следующие сведения: наименование, регистрационный номер, юридический и фактический адрес, учредительные и регистрационные документы, копия паспорта или другого удостоверяющего личность документа представителя юридической организации, информация об истинном бенефициаре.

В статье 23 Закона о ПЛПППСФТП определен порядок, в котором субъект закона может проводить заочную идентификацию, используя один или несколько подходов, основанных на оценке риска:

1. получить дополнительные документы или информацию, подтверждающую личность

клиента;

** Обязательно удостоверьтесь в надежности источника информации.*

2. выполнить проверку дополнительно представленных документов или получить подтверждение зарегистрированного в другой стране-участнице кредитного или финансового учреждения о том, что клиент состоит в деловых отношениях с данным учреждением и оно провело очную идентификацию клиента;

** Рекомендуется выполнить дополнительную проверку, чтобы удостовериться в подлинности представленных документов. Если клиент состоит в деловых отношениях с кредитным или финансовым учреждением, это необходимо документально зафиксировать согласно требованиям статьи 37 Закона о ПЛПППСФТП.*

3. обеспечить в рамках деловых отношений выполнение первого платежа с открытого на имя клиента счета в кредитном учреждении, на которое распространяются требования о ПЛПППСФТП, следующие из Закона о ПЛПППСФТП или нормативно-правовых актов ЕС;

** Необходимо соответствовать требованиям Закона о ПЛПППСФТП и нормативно-правовых актов ЕС. При выполнении платежа из кредитного учреждения на территории США процесс идентификации и полученные документы могут не соответствовать требованиям ЕС.*

4. потребовать личного присутствия клиента при совершении первой сделки;

** Чтобы обеспечить возможность удостовериться личность, клиент обязан предъявить удостоверяющий личность документ.*

5. получить сведения, удостоверяющие личность физического лица (резидента), из документа, подписанного клиентом надежной электронной подписью.

** Клиент может подписать анкету или другой подтверждающий документ надежной электронной подписью, которая обеспечит проверку личности по этой подписи.*

Как удостовериться свою личность удаленно?

- Надежной электронной подписью;
- электронной подписью *SmartID*, используя биометрические данные (в основном для государственных, финансовых или кредитных учреждений);
- идентификацией посредством видеоконференции/звонка.

Технологии будущего, которые облегчат и ускорят процесс идентификации, уже находятся на стадии внедрения. Во время пандемии появился ряд инновационных идей электронной идентификации, например электронное распознавание клиента (e-KYC) и возможность выполнять *VideolD*, *SmileID*, *SignatureID* и *eID*. Для углубленного исследования клиента разрабатываются приложения, которые сотрудничают с кредитными и финансовыми учреждениями, а также используют базы данных и регистры, проверяя всю информацию о клиенте одновременно.

В настоящий момент кредитные учреждения активно используют процесс *eID*, активируя или обновляя известное многим приложение *SmartID*. При включенной камере мобильного телефона

приложение способно считывать машиночитаемую полосу и микросхему идентификационного документа. Сравнивая считанные данные идентификационного документа и распознавая лицо клиента, приложение его идентифицирует. В ближайшем будущем такой способ идентификации смогут использовать не только кредитные учреждения, но и другие субъекты Закона о ПЛППСФТП.

Процесс цифровой идентификации экономит время, финансовые средства и рабочую силу, а также ввиду достаточной автоматизации исключит человеческие ошибки, будет проверять необходимые данные и не пропустит важную информацию, а клиент останется довольным оптимальной продолжительностью идентификации.