

Автоматизация мониторинга банковских транзакций и клиентской базы

Куликов Николай Эдуардович, член
Наблюдательного совета НП «Гильдия
финансовых аналитиков и риск-менеджеров»



Москва, декабрь 2018 г.

Классификация финансово-экономических санкций

- По субъекту санкций:
 - Международные
 - Страновые
- По объекту санкций:
 - Государство
 - Отрасль
 - Группа или организация
 - Компания
 - Морское или воздушное судно
 - Физическое лицо
- По методу:
 - Блокировка активов
 - Торговое эмбарго
 - Ограничения на вложения / инвестиции / заимствования



Особенности санкционного режима США

- Санкциям подвергается не только лицо, непосредственно включенное в санкционный список, но и контролируемые им компании (принцип 50%+)
- Большое количество санкционных программ и самое большое в мире количество подсанкционных лиц
- Изменение структуры собственности подсанкционной компании не обязательно приводит к ее выводу из-под санкций
- Санкции могут принимать экстерриториальный характер посредством применения вторичных санкций



OFAC

Российские санкции против Украины

- Указ Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 года № 592 "О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Украины в отношении граждан и юридических лиц Российской Федерации"
- Постановление Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2018 года № 1300 "О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 г. № 592"
- Под санкциями оказались 322 гражданина Украины, а также 68 компаний (в том числе не только украинские)
- В Министерстве финансов создан Департамент контроля за внешними ограничениями, который будет отвечать за межведомственную координацию по вопросам разработки и реализации мер по снижению негативного влияния и противодействию ограничительным мерам в финансовой сфере в отношении России и российских компаний



Точки транзакционного контроля

- Клиенты
 - Проведение комплексной проверки клиентов при принятии на обслуживание в банк (on-boarding)
 - Регулярная проверка существующей клиентской базы
- Сделки
 - Предварительная проверка возможности проведения сделки до проведения расчетов
- Транзакции
 - Проведение расчётов по итогам выполнения процедур контроля в соответствии с принятой в Банке политике санкционного комплайнса



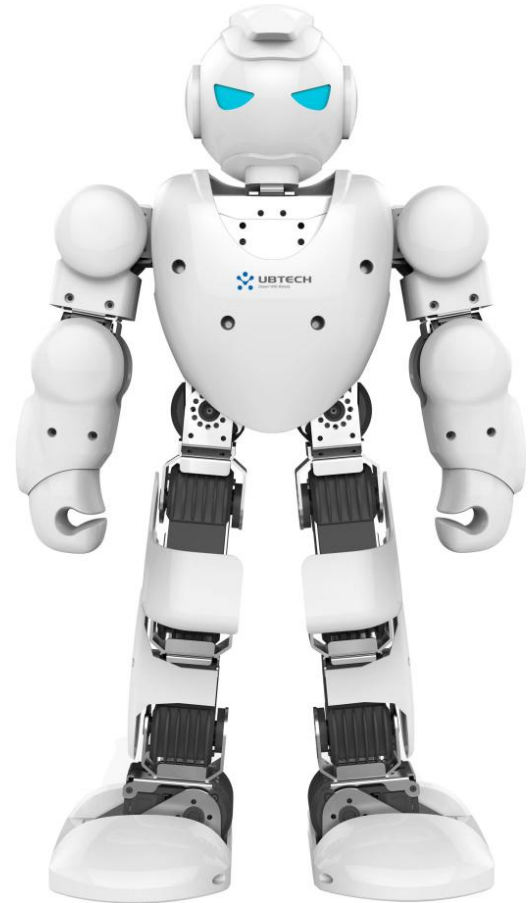
Автоматизация контроля клиентской базы

- В процессе on-boarding преимущественно ручная работа
 - Клиентский менеджер: проверка на внутреннем портале
 - Контролер: Если найдено совпадение, проверка онлайн-средствами и определение ложности/истинности совпадения
 - Руководство: принятие решения в соответствии с политикой санкционного комплайенса
- Регулярная проверка клиентской базы
 - Должна быть автоматической, так как количество клиентов слишком велико для ручной работы
 - Возможно, что некоторое количество клиентов придется обработать вручную из-за ложных срабатываний фильтра или расширения санкционных списков



Автоматизация контроля сделок и транзакций

- Ручной контроль
 - Сделок
 - Транзакций, которые проходят без заключения сделок
 - Транзакций, которые были отсеяны фильтром
- Автоматический контроль
 - Основного потока транзакций



Функции систем автоматического контроля

- Автоматическая подгрузка санкционных списков
- Настройка фильтров под конкретную организацию
- Поддержка различных алфавитов и языков
- Ведение индивидуальных «белых» и «черных» списков
- Уведомление об изменении санкционного статуса заданного лица



Вендоры

- Санкционные справочники
 - Thomson Reuters World-Check One
 - Dow Jones Factiva
 - LexisNexis
 - X-Compliance (Интерфакс)



- Программы для фильтрации клиентов / транзакций
 - Fircosoft Trust & Continuity
 - EastNets
 - FICO
 - NICE Actimize
 - Oracle HotScan



Контакты

Телефон +7 495 988 2401

E-mail mail@sanctions.ru