

Автоматизация комплаенс-процессов в компании: современные вызовы и возможности

2023

Содержание:

- **Какие возможности открывает автоматизация комплаенс-процессов**
- **Какие процессы необходимо автоматизировать в первую очередь**
- **Плюсы и минусы автоматизации комплаенс-процессов**
- **Инструменты автоматизации комплаенс-процедур, программные продукты и информационные системы**
- **Комплексная работа внутренних подразделений для построения эффективной автоматизированной системы комплаенс-мониторинга**
- **Пошаговый процесс построения автоматизированной системы КУС**

Какие возможности открывает автоматизация комплаенс-процессов?

Ускорение бизнес-процессов

Повышение производительности и эффективности

Экономия финансовых издержек

Минимизация риска «человеческого фактора»

Высвобождение трудового ресурса за счет ухода от рутинных процедур

Повышение прозрачности комплаенс-процедур

Повышение индекса удовлетворенности сотрудников и контрагентов

Какие процессы необходимо автоматизировать в первую очередь?



КУС



Контроль за сделками (операциями)



Антисанкционный мониторинг



Антикоррупционный мониторинг



Защита инсайдерской информации

Каковы плюсы и минусы автоматизации комплаенс-процессов?



Ускорение бизнес-процессов

Повышение производительности и эффективности

Экономия финансовых издержек в долгосрочной перспективе

Минимизация риска «человеческого фактора»

Высвобождение трудового ресурса за счет ухода от рутинных процедур

Повышение прозрачности комплаенс-процедур

Повышение индекса удовлетворенности сотрудников и контрагентов



Временной и человеческий ресурс на упорядочивание бизнес-процессов и их оцифровку на этапе разработки

Финансовые вложения на этапе разработки, внедрения и донастройки

Издержки на ТП и поддержание СЭД в актуальном состоянии

Вложения в обучение персонала (сложности ротации персонала)

Кибер-риски (уязвимости)

Инструменты автоматизации комплаенс-процедур, программные продукты и информационные системы*

Детальная проверка контрагентов

Просмотрите важнейшую информацию о любой компании в одном окне: данные из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, арбитраж, банкротство, долги и др. Найдите компанию по ИНН, названию, адресу или просто по фамилии. Проверьте по специализированным каналам.

[Попробовать бесплатно](#) [Купить](#)

ПРОЗРАЧНЫЙ БИЗНЕС

ПРОВЕРЬ СЕБЯ И КОНТРАГЕНТА

Искать Введите, например, ИНН [Найти](#)

«АКТИОН» Контрагенты

Проверка контрагентов с экспертной оценкой

ИИН, ОГРН, адрес или название [Найти](#)

Эксперты — выходы от ведущих юристов
Служба финансов — углубленный финансовый анализ
Юридическая служба — полная картина судебной деятельности компании
Патентно-лицензионный отдел — проверка данных на патенты
Служба безопасности — риски неисполнения сделок

Интергум +7 (495) 769-57-16

Ведущий поставщик деловой информации

500

[Скачать отчет бесплатно](#)

CSBER

Проверка контрагентов по официальным источникам

[Попробовать](#)

СБИС

ВСЕ О КОМПАНИЯХ И ВЛАДЕЛЬЦАХ

Реквизиты, владельцы, финансовое состояние, стоимость бизнеса и другие самые актуальные сведения о всех компаниях в России.

[Попробовать бесплатно](#)

Проверка контрагента

Полная проверка контрагента. Выявление аффилированности. Мониторинг контрагента. Поиск банкротства.

[Попробовать бесплатно](#)

Демо-доступ [Задать вопрос](#)

Мое дело Бисро

Проверка контрагентов по ИНН онлайн

- Фирмы-однодневки
- Судебная задолженность
- «Черный список» ФНС
- Проверка на банкротство
- Участие в госконтрактах

[Введите ИНН](#) [Найти контрагента](#)

Casebook

Система для мониторинга судебных дел и проверки контрагентов

Специальная ПО, созданная на базе судебных дел и отнесенных документов в связи с судебными делами. Позволяет выявлять риски контрагента, связанные с судебными делами, наличием судебных исполнительных или иных судебных документов.

[Попробовать бесплатно](#)

REFINITIV WORLD-CHECK ONLINE

Username

Password

[LOGIN](#)

Support
• Email, your Password?
• Contact Support

© 2023 Refinitiv. All rights reserved.
Refinitiv Privacy Statement

kartoteka.ru

Проверка контрагентов

Проверяйте партнеров, находите клиентов, защитите бизнес от недобросовестных контрагентов.

[Продукты](#) [Демо-доступ](#)

Определение параметров поиска

ПЗП «КАРТОТЕКА»

- ✓ Простое оформление
- ✓ Быстрый выпуск
- ✓ Низкая цена

[Заказать](#)

интерфакс информационная группа

x-compliance

Возможности Решения О проекте Демо-доступ

X-Compliance выявляет риски в сфере ПОД/ФТ, антикоррупции, санкций, FATCA и CRS

[Узнать больше](#)

*<https://postium.ru/servisy-dlya-proverki-kontragentov/>

Комплексная работа внутренних подразделений для построения эффективной автоматизированной системы комплаенс-мониторинга

Комплаенс

- Общая координация и определение методологии

ДЗР

- Контроль соблюдения требований безопасности (в т.ч. ИТ-безопасности)

Юридическая функция

- Контроль соблюдения нормативных требований

Финансовая функция

- Контроль соблюдения требований учетной политики

Налоговая функция

- Контроль соблюдения процедур должной осмотрительности

Бизнес-подразделения

- Контроль учета бизнес-потребностей

СВА

- Контроль соответствия внедренных настроек требованиям ЛНА и законодательно-установленных требований

Аудитор

- Внешний контроль соответствия

Пошаговый процесс построения автоматизированной системы КУС

ШАГ 1: Оценка законодательных норм и правоприменительной практики

ШАГ 2: Оценка регуляторной практики

ШАГ 3: Определение объекта контроля для целей последующей автоматизации

ШАГ 4: Определение периметра автоматизированного контроля

ШАГ 5: Определение ключевых элементов автоматизированной комплаенс-системы

ШАГ 6: Выстраивание архитектуры комплаенс-контроля

ШАГ 7: Выбор готовых ИТ-решений и/или собственная разработка

ШАГ 8: Внедрение автоматизированных процессов в СЭД

ШАГ 9: Утверждение нормативных документов и обучение персонала

ШАГ 10: Запуск системы в эксплуатацию

ШАГ 1: Оценка законодательных норм и правоприменительной практики

Оценка последствий нарушения санкционных ограничений:



Нарушение санкций РФ

Ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ



Нарушение санкций США



Административная ответственность

Штраф до \$ 250,000 или двойной размер стоимости сделки (в зависимости от того, что больше)



Уголовная ответственность

Штраф до \$ 1,000,000 или тюремное заключение до 20 лет (или оба вида наказания)



Вторичные санкции

Примеры:

- В 2014 году BNP Paribas была оштрафована на \$ 9 млрд за несоблюдение санкционного законодательства по Ирану, Кубе и Судану
- Самый крупный штраф в истории США за нарушение экспортного контроля (поставки американских компонентов в Иран и Северную Корею) заплатила китайская телекоммуникационная компания ZTE: \$ 1,2 млрд



Нарушение санкций ЕС

- Нарушение санкций ЕС включено в список **уголовных преступлений ЕС**, которые входят в Договор о функционировании союза.
- **Административная и уголовная ответственность** за нарушение санкции ЕС установлена законодательством каждого конкретного государства – члена ЕС.
- **Вторичные санкции** предусмотрены за обход режимов санкций ЕС против РФ.



Пример:

Два гражданина Александр С. и Александр О. из Германии (выходцы из Казахстана и Киргизии) создали схему поставок станков для оборонного предприятия в РФ. Александр С. был приговорен к 3 годам и 9 месяцам тюрьмы. Александр О. – к 2 годам условно и штрафу в € 150 тыс.

ШАГ 2: Оценка регуляторной практики



США

[Горячая линия по вопросам передачи сообщений о нарушениях санкций](#)

- Раздел § 501.604 «Положения о предоставлении отчетности, процедурах и штрафах» устанавливает требование для всех финансовых и нефинансовых организаций (как американских, так и подпадающих под юрисдикцию США по иным основаниям) о направлении отчетности обо всех отклоненных этими организациями сделок в течение 10 дней с момента отклонения сделки
- Термин «сделка» включает в себя все операции, связанные с электронными переводами, торговым финансированием, ценными бумагами, чеками, иностранной валютой, а также товарами или услугами
- Термин «юрисдикция США» трактуется очень широко. Под юрисдикцию США, например, попадают сделки с компаниями, в структуре собственности которых присутствуют американские физические и юридические лица; сделки, которые проходят через американскую финансовую систему; сделки с участием американских банков-корреспондентов, а также иные сделки
- Непредставление отчета представляет собой нарушение соответствующей программы санкций OFAC, что может повлечь за собой гражданскую и уголовную ответственность за невыполнение требований о предоставлении отчетности

Операция в USD и/или с участием американских банков-корреспондентов и/или с участием резидентов США



Сделка с участием SDN



Великобритания



[Горячая линия по вопросам передачи сообщений о нарушении санкций](#)

- Закон о санкциях и борьбе с отмыванием денег от 2018 года обязывает все организации предоставлять OFSI (Управление по осуществлению финансовых санкций) информацию о любом лице, находящемся под санкционными ограничениями или совершившем преступления в соответствии с положениями о финансовых санкциях, если такая информация получена организацией в ходе осуществления своей деятельности
- Это требование распространяется на соответствующие организации, находящиеся в Великобритании или под юрисдикцией Великобритании, включая физических лиц, работающих на эти организации
- Несоблюдение законодательства о финансовых санкциях или попытка его обхода является уголовным преступлением



Европейский союз



[Горячая линия по вопросам передачи сообщений о нарушениях санкций](#)

- Европейская комиссия отвечает за контроль за соблюдением санкций ЕС по всему Европейскому Союзу
- Европейской комиссией создана безопасная онлайн-платформа, которую осведомители со всего мира могут использовать для анонимного сообщения о прошлых, текущих или запланированных нарушениях санкций ЕС. Европейская комиссия анализирует любую полученную информацию и передает ее национальным компетентным органам в соответствующем государстве-члене (государствах)
- Требование к предоставлению отчетности установлено законодательством каждого конкретного государства – члена ЕС. Например, в Германии банки и финансовые институты обязаны предоставлять в Центральный Банк любую информацию о любых средствах, активах, счетах, бик кодах и пр., относящихся к санкционным юридическим лицам и организациям, в соответствии с Регламентом ЕС о финансовых санкциях в Германии

ШАГ 3: Определение объекта контроля для целей последующей автоматизации



Санкционное лицо - любое физическое или юридическое лицо, которое:

А

Включено в санкционные списки

Б

Создано в стране или на территории (является резидентом страны или территории, осуществляет деятельность в стране или на территории), находящейся под санкциями, распространяющимися на страну или территорию целиком, или связано (состоит в каких-либо отношениях) с правительством страны или территории (с государственными органами или организациями, контролируемые правительством), находящейся под санкциями

В

Действует от имени, в интересах или по поручению лиц, указанных в пунктах **А** и **Б** выше

Г

Попадает в круг лиц, в отношении которых применяются секторальные санкции

Д

Связано с лицом, находящимся под санкциями, т.е. прямо или косвенно принадлежит, находится под контролем, управлением или иным образом взаимосвязано с лицом, находящимся под санкциями, в связи с чем к нему полностью или частично применяются санкции, действующие в отношении лиц, указанных в п.п. **А**, **Б**, **Г** выше

Е

Попадает под санкции по иным основаниям

ШАГ 4: Определение периметра автоматизированного контроля

Идентификация ключевых санкционных рисков по версии The World Compliance Association*






Раскрытие информации	Финансовые операции с лицами, находящимися под блокирующими (целевыми) санкциями	Правоотношения с лицами, находящимися под блокирующими (целевыми) санкциями
Связи с общественностью/внутренние коммуникации	Сделки по слияниям и поглощениям	Деятельность на санкционных территориях
Управление персоналом/найм сотрудников	Реклама/маркетинг	Создание совместных предприятий/партнерств

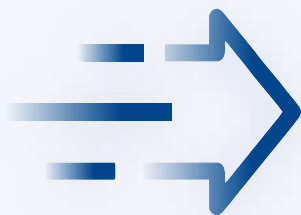
*По материалам исследования The World Compliance Association, 2019

ШАГ 5: Определение ключевых элементов автоматизированной комплаенс-системы

Элементы системы антисанкционного комплаенс:

Рекомендации регуляторов

-  Приверженность руководства («тон сверху»)
-  Оценка рисков
-  Внутренний контроль
-  Проверка и аудит
-  Обучение и тестирование



BEST PRACTICE



Одобрение руководством ключевых параметров системы антисанкционного комплаенс, утверждение внутренних нормативных актов по управлению санкционными рисками и осуществление рассмотрения и принятия решений по вопросам управления санкционными рисками, в т.ч. путем участия в деятельности Комитета по комплаенс



Идентификация ключевых санкционных рисков, утверждение матрицы управления санкционными рисками, осуществление мониторинга ключевых рисков согласно утвержденной матрице на постоянной основе



Установление контроля за соблюдением режима санкций посредством внедрения в СЭД автоматизированных антисанкционных комплаенс-контролей за сделками (финансовыми операциями)



Проведение ежегодных внутренних аудитов 3 ступеней (самопроверка исполнителя – аудит Департамента по комплаенс/Комплаенс-менеджера – аудит СВА ГГАЗ) на предмет исполнения необходимых мероприятий и контрольных антисанкционных комплаенс-процедур и оценки эффективности системы управления санкционными рисками



Внедрение комплексной программы обучения по управлению санкционными рисками (включая вебинары с сессией Q&A), осуществление ежегодной проверки знаний и навыков участников бизнес-процесса управления санкционными рисками по соблюдению внутренних нормативных актов в области антисанкционного комплаенс, а также методологических рекомендаций (инструкций) по выполнению соответствующих комплаенс-процедур

Шаг 6: Выстраивание архитектуры комплаенс-контроля

Архитектура системы КУС комплаенс:



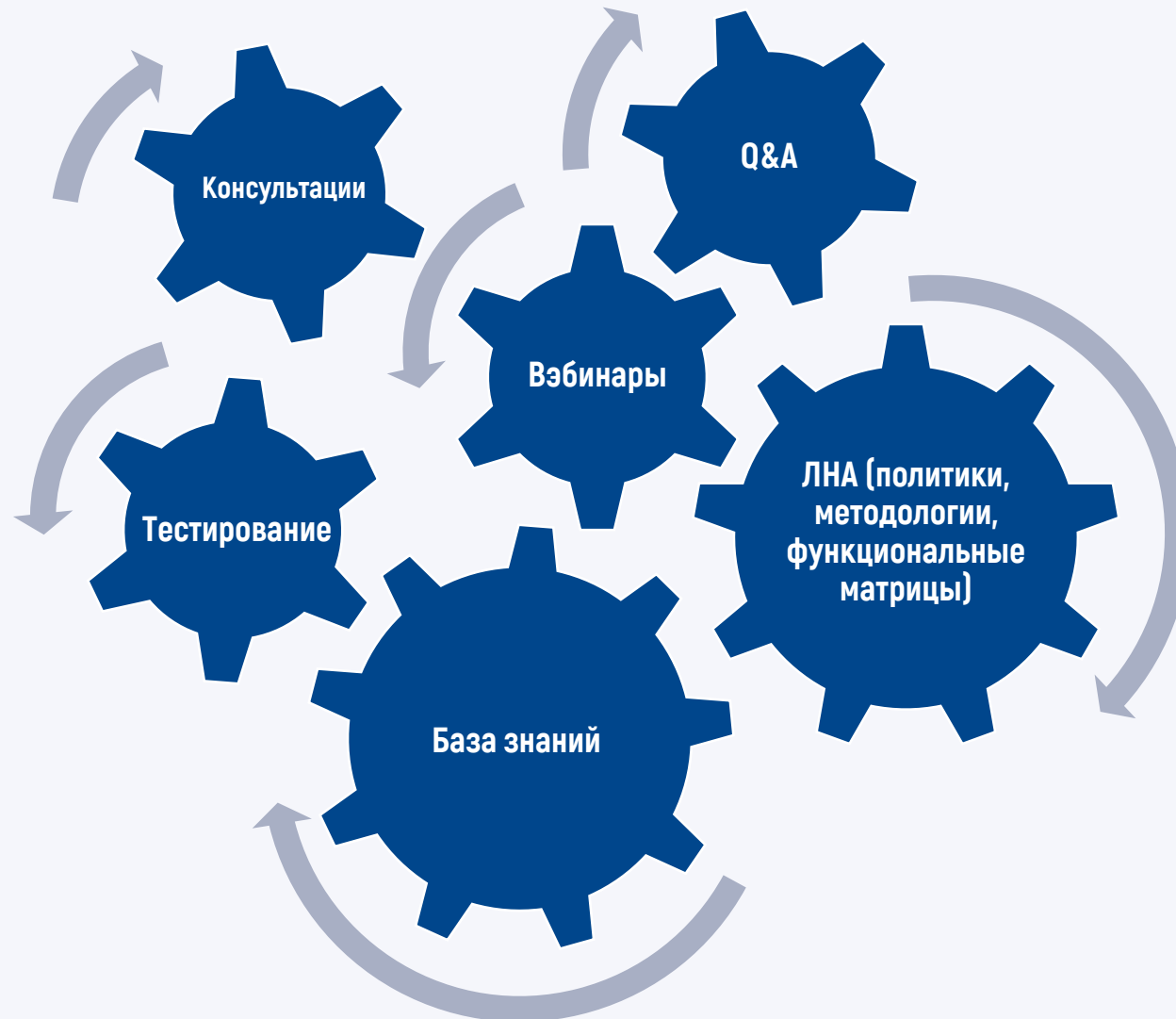
Шаг 7: Выбор готовых ИТ-решений и/или собственная разработка



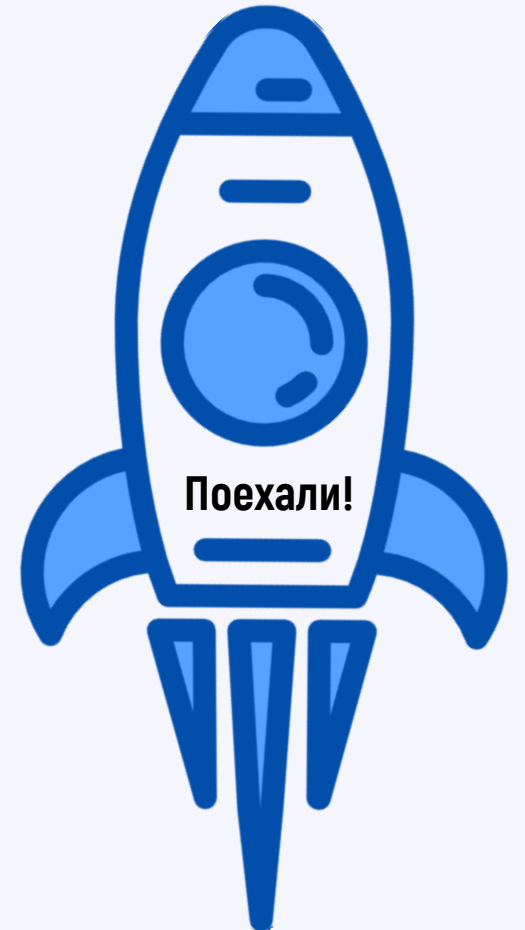
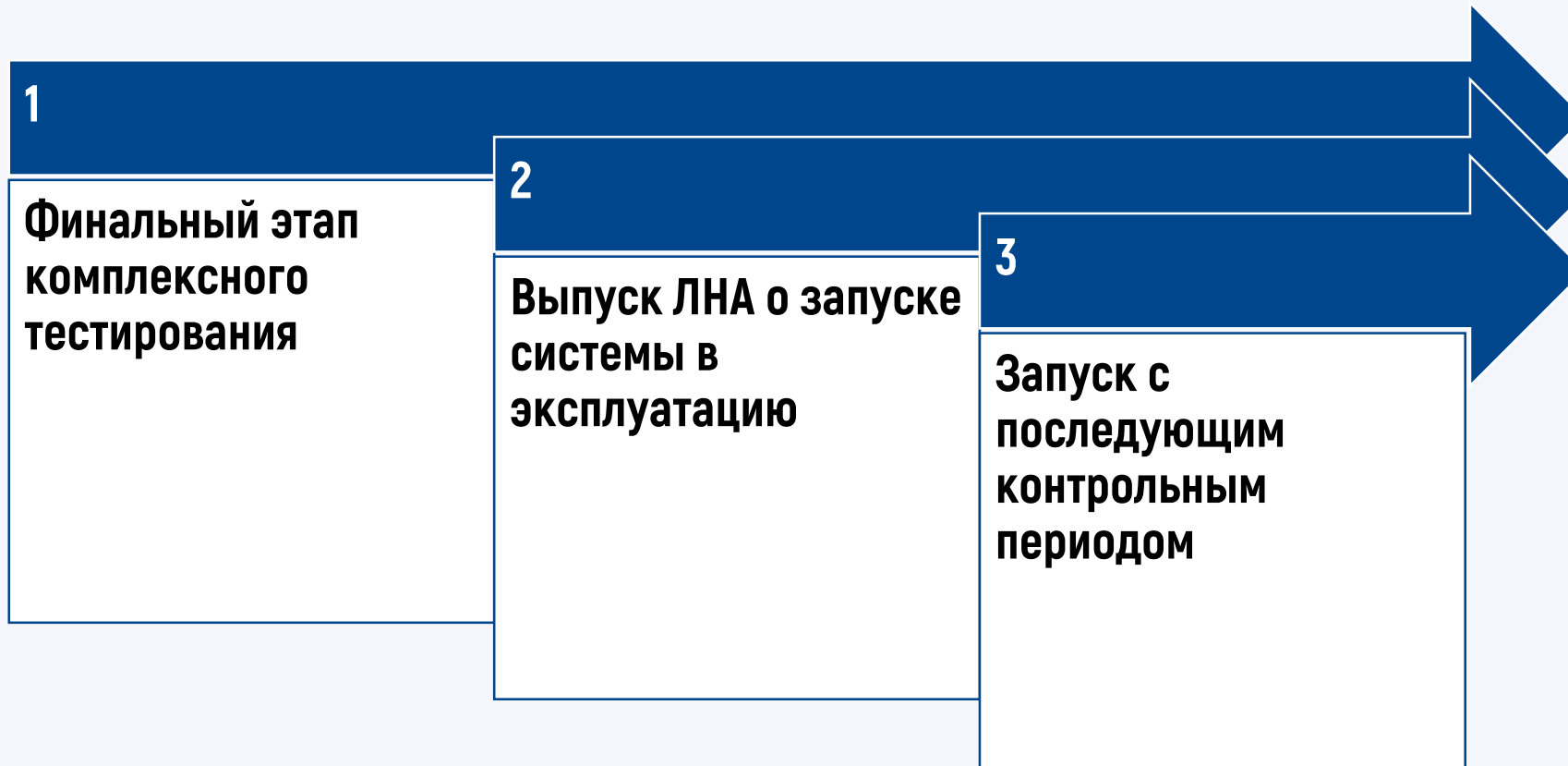
Шаг 8: Внедрение автоматизированных процессов в СЭД



Шаг 9: Утверждение нормативных документов и обучение персонала



Шаг 10: Запуск системы в эксплуатацию



Q&A