



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ

Учебно-практическая конференция  
«Современные подходы в Комплаенс»

интерфакс

# Ключевые компоненты программы по санкционному комплаенсу

секция «Санкционные риски»

Москва, 2021

# Sanctions Compliance Program (SCP)

A Framework for OFAC  
Compliance Commitments,  
2019



Приверженность  
руководства

Оценка  
рисков

Внутренний  
контроль

Проверки  
и аудит

Обучение  
персонала

# Приверженность руководства

Участвует  
в рассмотрении  
и утверждении  
программы

Наделяет полномочиями  
и обеспечивает необходимую  
автономию комплаенс  
подразделениям

Поощряет комплаенс-  
культуру в организации

Признает  
серьезность  
нарушений  
санкционного  
законодательства

Предоставляет адекватные  
ресурсы в зависимости  
от подверженности  
организации санкционным  
рискам



# U.S. Bancorp



## Ключевые выводы

---

Руководство должно определять финансирование комплаенс подразделений в зависимости от степени подверженности организации рискам

---

Руководство может быть привлечено к ответственности за нарушения

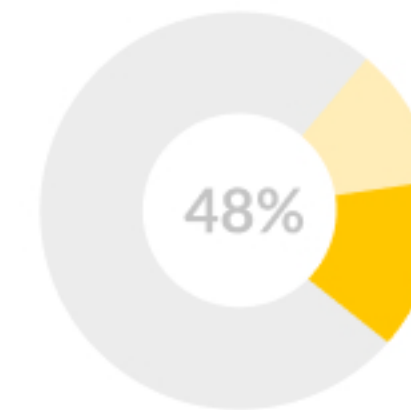
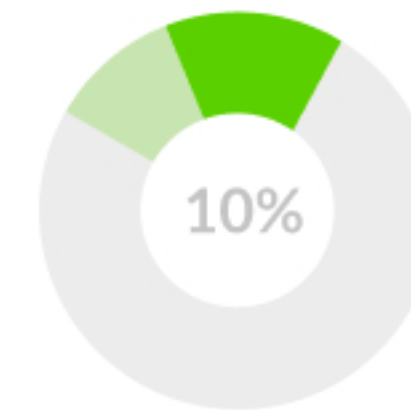
# Оценка рисков

Методы оценки и частота проведения оценки рисков зависит от потенциальных рисков, которым подвержена организация

Риски могут исходить от:

- лиц, с которыми организация ведет деятельность (клиенты, посредники, контрагенты и т.д.);
- товаров и услуг;
- региона деятельности организации, клиентов, связанных с ней лиц и т.д.

Разработка методологии для выявления и анализа рисков, их устранения



# Amazon.com, Inc., 2020



## Ключевые выводы

---

Регион деятельности/местонахождение клиентов следует учитывать при оценке рисков

---

Сфера деятельности и размер организации – одни из ключевых факторов при разработке программы по санкционному комплаенсу

# Внутренний контроль

Строится на проведенной  
оценке рисков

Служит для выявления нарушений  
санкционного законодательства

Корректируется при выявлении  
слабых мест

Включает в себя разработку и внедрение  
мер и процедур, актуальных для организации  
и применимых в ее каждодневной деятельности,  
процедуры должны быть понятны для  
сотрудников



# Проверки и аудит

Подотчетны высшему руководству

Обладают достаточными полномочиями, навыками и опытом

Независимы от проверяемой деятельности

Служат для исполнения мер и процедур внутреннего контроля организации





# Payoneer Inc., 2021



## Ключевой вывод

---

Надлежащий подход к проверкам и аудиту позволяет выявить недостатки в утвержденных в рамках внутреннего контроля мерах и процедурах

# Обучение персонала

Основывается на оценке  
санкционных рисков организации

Адаптировано под разные роли  
сотрудников

Дополнено базой знаний,  
к которой сотрудники  
имеют доступ

Обновляется по результатам  
проверок и аудита

Определена  
периодичность  
обучений



# First Bank Sa, 2021



## Факторы, повлекшие за собой нарушения

---

Обучение и внутренние процедуры компании не учитывали риски, связанные с применимыми в деятельности санкциями США

---

Не была произведена переоценка рисков и программы обучения после приобретения американской компанией мажоритарной доли в банке

# Спасибо за внимание

**АЛЕКСЕЙ ПАНА**

аналитик проекта X-Compliance,  
Группа «Интерфакс»





НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ