

# Организация транзакционного контроля в банке



Москва, декабрь 2017 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
- Под санкции могут попасть близкие родственники находящегося в санкционном списке лица, в случае, если они помогают им осуществлять транзакции
- Фигурирует понятие существенности, которое не расшифровывается
- Санкции носят экстерриториальный характер

## *Точки транзакционного контроля*

- Клиенты
  - Проведение комплексной проверки клиентов при принятии на обслуживание в банк
  - Ежедневная проверка клиентской базы
- Сделки
  - Проверка возможности проведения сделки до проведения расчетов
- Транзакции
  - Прямая передача результатов проверки в единую систему для принятия решений
  - Проведение расчётов по итогам выполнения процедур контроля в соответствии с принятыми решениями на предыдущих стадиях контроля

## *Автоматизация транзакционного контроля*

- Санкционные справочники
  - Собственно компании, входящие в списки OFAC, ООН, Евросоюза и т.д.
  - Списки контролируемых компаний (50%+)
  - Доступ как через веб-интерфейс, так и пакетный
- Программы для фильтрации
  - Интеграция с системой отправки платежей (SWIFT)
  - Возможность пакетной загрузки санкционных справочников
  - Возможность управления чувствительностью фильтра

## *Контакты*

Телефон +7 495 988 2401

E-mail [Nikolay.Kulikov@gazprombank.ru](mailto:Nikolay.Kulikov@gazprombank.ru)