

Программа обучения X-Compliance

«ПРАКТИЧЕСКОЕ РЕШЕНИЕ ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНС-РИСКОВ»

1. Демонстрация возможностей X-Compliance в рамках ПОД/ФТ:

- проверка наличия/отсутствия у лица статуса публичного должностного лица (ПДЛ) и/или близкого окружения ПДЛ;
- проверка наличия/отсутствия информации о причастности лица к экстремистской деятельности или терроризму, к финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- проверка действительности паспорта гражданина РФ;
- проверка актуальности идентификационных сведений о лице на основании источников, доступных на законных основаниях;
- проверка наличия/отсутствия критериев, влияющих на оценку степени (уровня) риска лица (в том числе в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»);
- проверка структуры собственности юридического лица, включая выявление его бенефициарного владельца;
- проверка наличия/отсутствия данных о стране регистрации/местонахождения/гражданства лица в перечнях, влияющих на оценку странового риска;
- проверки в рамках Федерального закона от 02.07.2021 № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- проверки в рамках Федерального закона от 28.06.2021 № 230-ФЗ «О внесении изменений в Статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Статью 3.1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».

2. Демонстрация возможностей X-Compliance в рамках противодействия коррупции:

- проверка наличия/отсутствия коррупционного риска в соответствии с рекомендациями ФАТФ (связанного с наличием в составе лица ПДЛ/представителя его близкого окружения);
- анализ источника происхождения денежных средств ПДЛ на основании деклараций о доходах госслужащих РФ;
- проверка факта регистрации/местонахождения/наличия гражданства лица в государстве (на территории) с повышенным уровнем коррупции или другой преступной деятельности;
- проверка наличия/отсутствия информации о лице в реестре лиц, уволенных в связи с утратой доверия;
- проверка наличия/отсутствия информации о лице в реестре лиц, привлеченных к административной ответственности за незаконное вознаграждение.

3. Демонстрация возможностей X-Compliance в рамках выявления санкционных рисков:

- проверка наличия/отсутствия сведений о лице в санкционных, негативных списках и списках наблюдения;
- проверка российских юридических лиц на наличие риска распространения действия «Правила 50%», в соответствии с которым юридическое лицо считается находящимся под действием ограничительных мер США, Европейского Союза или Великобритании, если один или несколько его владельцев находятся под действием ограничительных мер и их совместная доля владения составляет 50 и более процентов (для США (OFAC)) или действует подход «наибольшей доли участия» (для Европейского Союза (The Restrictive measures (sanctions) in force (EU)) и HM Treasury Великобритании);
- проверка применимости специальных экономических мер в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах»;
- проверка применимости специальных экономических мер в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.11.2018 № 1300 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22.10.2018 № 592» (включая как перечни физических и юридических лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры, так и перечни контролируемых этими лицами организаций, на которых также распространяются требования о блокировании и запрете на вывод капитала);
- оценка рисков применения ограничительных мер со стороны США (OFAC), Европейского Союза (The Restrictive measures (sanctions) in force (EU)) и HM Treasury Великобритании в отношении ценных бумаг российских юридических лиц;
- проверка морских и воздушных судов против данных санкционных и негативных списков.

4. Иное:

- возможности поискового механизма X-Compliance: гибкий поиск по ФИО/наименованию, регистрационным данным, адресам и руководителям;
- документальное фиксирование идентификационных сведений в анкете (досье), а также результатов поиска по проверяемому лицу;
- единичные и массовые проверки (с загрузкой списка лиц/объектов из файла);
- базовые шаблоны проверок в рамках Индекса уровня риска, а также возможности пользовательских настроек с учетом собственных реестров;
- проверка предоставленных клиентом данных о номере налогоплательщика (TIN) на их непротиворечивость;
- проверка наличия данных о лице в реестрах Банка России, связанных с противодействием недобросовестным практикам;
- проверка наличия данных в реестрах лиц – иностранных агентов по информации Министерства юстиции РФ;
- обзор информационно-аналитического портала xco.new.