

3 практических шага в соблюдении санкций

Уже несколько лет исследование клиентов является обязательной обязанностью любого физического и юридического лица, но сейчас, учитывая события в Украине, этот вопрос приобрел новую актуальность.

Учитывая, что в списки санкций ежедневно попадают все новые лица, процессу изучения клиентов требуется уделять гораздо больше времени, так как следует оценивать также связанных с клиентом лиц – истинных выгодополучателей, участников и должностных лиц.

Для того чтобы помочь предприятиям лучше ориентироваться в требованиях по применения санкций, мы подготовили 3 важнейших шага, которые следует учитывать в процессах заключения сделок, а также при повседневном мониторинге (надзоре) клиентов.

Шаг 1 – проверка наличия лица в санкционных списках – sankcijas.lursoft.lv

Важным аспектом в процессе оценки клиентов является проведение проверок в списках санкций. Учитывая наличие нескольких санкционных списков, которые регулярно обновляются, проведение проверок может занять много времени. Следует подчеркнуть, что в течение последних двух дней в списки санкций включены несколько сотен новых лиц – как юридических, так и физические лиц и др.

Для облегчения этого процесса для предпринимателей, Lursoft, в единый список, объединил информацию о субъектах, включенных в санкционные списки Латвии, Организации Объединенных Наций, Европейского Союза, Объединенного Королевства и Управления Министерства финансов США по контролю за иностранными активами (OFAC). Список ежедневно обновляется несколько раз в день из первоисточников, для обеспечения доступа к самой актуальной информации.

Проверка в санкционных списках доступна бесплатно, таким образом, каждому предоставляется доступ к информации, которая важна для оценки клиентов. Важно, что Lursoft обеспечивает доступ не только к актуальной информации, но и к историческим данным, чтобы во время процесса оценки позволить каждому убедиться, что интересующий субъект ранее не

находился в каком-либо из списков санкций, поскольку и такая информация, в процессе заключения договора, не должна оставаться без внимания.

sankcijas.lursoft.lv

Следует отметить, что в процессе исследования клиентов, важно проверить не только юридическое лицо, с которым предусмотрено заключить сделку, но и связанных с ними лиц. Для этой цели поддержкой предпринимателям является [Lursoft AML справка](#), в которой охватываются и анализируются риски, определенные в методических рекомендациях СГД, которые предприятия должны проверять в процессе исследования клиентов.

Шаг 2 – если необходимо одновременно проверить несколько клиентов

Нередко могут быть ситуации, когда необходимо одновременно проверить информацию о нескольких клиентах. Например, в сделку вовлечены несколько сторон, вы хотите проверить, не находится ли кто-то из существующих клиентов в санкционных списках, или же в процессе углубленного исследования клиентов, необходимо исследовать крупнейших бизнес партнеров клиента.

В таких случаях наиболее удобным решением является проверка лиц в санкционных списках путем загрузки файла. В рамках услуги вы можете загрузить сформированный список ваших клиентов в формате Excel (.xlsx или .xls) и автоматизированно провести проверку внесенных в список юридических лиц, а также связанных с ними лиц - должностных лиц, участников, истинных выгодополучателей, прокуристов, а также, лиц находящихся в цепях контроля истинных выгодополучателей - в санкционных списках. В результате проверки получите наглядный список, в котором будет указана информация о том, найдено ли какое-либо лицо в санкционных списках.

Как произвести проверку лиц в санкционных списках путем загрузки файла .

Используя такое решение Lursoft, исследование клиентов в списках санкций сможете сделать быстрее и удобнее, а также автоматизированная подпись проверки позволит исключить вероятность человеческих ошибок.

Учитывая, что предприятие должно быть также способно доказать, что оно осуществило выявление истинного выгодополучателя, а также проверило клиента и связанных с ним лиц в санкционных списках, Lursoft фиксирует даты и время запросов проверок, чтобы предприятие в случае необходимости могло подтвердить, надзирающим органам, факт произведенной проверки клиента.

Шаг 3-проводите регулярный мониторинг(надзор) клиентов

Учитывая всеобъемлющее нападение России на Украину, страны мира регулярно сообщают о новых санкциях против России. Чтобы следить за актуальной информацией и быть уверенным, что против кого-либо из предприятий, находящихся в списке клиентов, или связанных с ним лиц не применялись санкции, важным является регулярный надзорный процесс.

В случае, если мониторинг идентифицирует совпадение между списком санкций Европейского Союза, OFAC, ООН или списком национальных санкций Латвии и вашим списком клиентов, вы получите уведомление с ссылкой на справку в Санкционном списке. Там вы сможете проверить совпадения, найденные в Санкционных списках, а также получить информацию о том, в какие из списков и программ включена персона. Мониторинг санкций позволяет отслеживать юридические и физические лица, зарегистрированные как в Латвии, так и за рубежом.

Lursoft подчеркивает, что в ситуациях, когда в процессе исследования клиентов констатировано совпадение с включенным в списки санкций лицом, должно быть прекращено сотрудничество с конкретным юридическим или физическим лицом, а также в порядке, установленном статьей 17 Закона о международных и национальных санкциях Латвийской Республики, об этом должно быть сообщено в Службу государственной безопасности или в Службу финансовой разведки.

Чтобы получить поддержку и ответы на вопросы о проверке клиентов в списках санкций и надзоре за клиентами, приглашаем обратиться к своему [консультанту клиентов Lursoft](#).

Для предоставления разъяснений и обучения предпринимателей о рисках нарушения санкций, изучения клиентов, а также создания системы внутреннего контроля, Lursoft регулярно организует обучающие и разъяснительные семинары. Приглашаем вас следить за текущим списком семинаров [здесь](#).

1. Дополнительная информация:

- Методические рекомендации СГД субъектам Закона "О предотвращении легализации полученных преступным путем средств и финансирования пролиферации и терроризма".

- Рекомендации Комиссии рынка финансов и капитала по созданию системы внутренней контроля и исследования клиентов для предотвращения легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации и управления риском санкций
- Разъяснение Министерства иностранных дел по наиболее часто задаваемым вопросам о применении международных и национальных санкций в Латвии