

Санкционный комплаенс и новые технологии

Виктор Иванов

Ведущий юрист-консульт
«ФБК Право»



Что такое санкционный комплаенс и зачем он нужен?

Санкционный комплаенс – система бизнес-процессов, направленная на выявление и локализацию потенциальных рисков, связанных с введенными санкционными ограничениями.

С 2014 года вводятся

- Экономические санкции США
- Экономические санкции ЕС
- Торговые ограничения других стран
- Контрсанкции России

С 1806 (или раньше)
Санкции в отношении
других государств

Причем здесь новые технологии? (1/2)

Система алгоритмов, которую можно оцифровать

Эффективный комплаенс

1. Due Diligence контрагентов
2. Система «Красных флажков»
3. Санкционная оговорка в контрактах
4. Синхронизация баз данных с государственными ресурсами

Неэффективный комплаенс

1. ExxonMobil и Игорь Сечин
2. Barclays Bank Plc и Bank of Zimbabwe Limited
3. Commerzbank AG и Иран
4. Siemens и Крым

Причем здесь новые технологии? (2/2)

Создание технологий и возможность их использования

1. Мухамед Горбаниян и СамСам (блокировка криптокошельков и отсутствие KYC процедур)
2. Касперский и государственные учреждения США
3. Технологии, которые принципиально важны для обеспечения национальной безопасности США (биотехнологии, искусственный интеллект и машинное обучение, навигационные системы, микропроцессоры, продвинутое компьютерные технологии), – для последующего ограничения вывоза с территории США

Вместо заключения

Риски

- а. Блокировки переводов
- б. Привлечение к ответственности

Тенденции

1. С усложнением отношений между странами система комплаенса организаций становится более изоциренной.
2. Необходимо заранее выбирать наиболее подходящие для реализации проектов юрисдикции (открытость не всегда хорошо).
3. Обретение «наднациональных» платежных инструментов не является полноценной защитой от санкций.

Благодарим за внимание!

Россия, 101000

Москва, ул. Мясницкая, 44/1

Телефон +7 (495) 737 5353

Факс +7 (495) 737 5347

Email fbk@fbk.ru



fbk.ru

fbk-legal.com

