

10 **x-compliance**

10 лет

**управления
комплаенс-рисками**

ДАЙДЖЕСТ: **ИТОГИ 2023 ГОДА**

В 2023 году системе X-Compliance исполнилось 10 лет

Для рынка этот год ознаменовался усложнением и расширением санкций со стороны иностранных государств, совершенствованием механизмов контрсанкционных мер, затрагивающих самые разные сферы деятельности и области регулирования, и, как следствие, повышением нагрузки на комплаенс-подразделения.

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ, НЕОБХОДИМОСТЬ ПРОВЕРКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ КАТЕГОРИЙ РИСКА ПОВЫСИЛИ ПОТРЕБНОСТЬ В КАЧЕСТВЕННЫХ ДАННЫХ, А ТАКЖЕ – В АВТОМАТИЗАЦИИ ПРОЦЕССОВ.

На протяжении всего года X-Compliance совершенствовал функционал системы в соответствии с изменениями законодательства и бизнес-среды, внедрял новые и развивал уже имеющиеся инструменты управления комплаенс-рисками, добавлял новые источники, обогащал данные.

СИСТЕМА ПРОШЛА ТЕХНОЛОГИЧЕСКУЮ ОПТИМИЗАЦИЮ: ПОВЫСИЛАСЬ ОТКАЗОУСТОЙЧИВОСТЬ, УМЕНЬШИЛОСЬ ВРЕМЯ ОБЩЕГО ОТКЛИКА, УСКОРИЛСЯ ПРОЦЕСС ФОРМИРОВАНИЯ ОТЧЕТОВ.

Основные события в развитии системы

2013

- Выход на рынок системы X-Compliance Группы "Интерфакс"
- Загрузка данных по публичным должностным лицам (ПДЛ), их близкому окружению и госслужащим РФ, включая декларации о доходах и имуществе
- Добавление данных по санкциям в отношении физических и юридических лиц
- Внедрение алгоритмов нечеткого поиска

X-COMPLIANCE СТАЛ ПЕРВЫМ В РФ СЕРВИСОМ для выявления и оценки комплаенс-рисков, детально учитывающим требования российских регуляторов и особенности отечественного законодательства.

2014

- Появление досье российского юридического лица для оценки комплаенс-рисков
- Добавление признаков повышенного уровня комплаенс-риска
- Запуск функционала по массовой проверке данных списками
- Запуск интеграционного решения X-Compliance
- Старт программы обучающих мероприятий по работе с системой

2015

- Запуск настраиваемого индекса риска X-Compliance
- Загрузка информации о страновых рисках

2016

- Разработка методологии и загрузка данных о санкционных рисках по "Правилу 50%"
- Запуск функционала по загрузке пользовательских реестров
- Добавление связи между карточками юридических и физических лиц
- Реализация методов с данными X-Compliance в API СПАРК

2017

- Появление досье российского ИП для оценки комплаенс-рисков
- Загрузка данных из списков наблюдения
- Старт программы экспертных мероприятий по тематикам в сфере комплаенс

2018

- Запуск новостного сайта
- Запуск функционала для работы с данными решений Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма

2019

- Запуск сервиса по проверке иностранных налоговых номеров (TIN) на непротиворечивость

2020

- Добавление данных о санкционных рисках в отношении ценных бумаг
- Запуск функционала по отображению сведений, предоставленных заинтересованными лицами

2021

- Загрузка данных о морских и воздушных судах под санкциями
- Добавление преднастроенных шаблонов для работы с индексом риска X-Compliance
- Запуск сервиса "Санкционные риски" в СПАРК, основанного на данных X-Compliance

2022

- Внедрение единой поисковой строки
- Запуск обновленного функционала по работе со смешанными списками
- Добавление конструктора отчетов
- Запуск функционала по мониторингу изменений

В ЧИСЛЕ КЛИЕНТОВ X-COMPLIANCE – КАЖДЫЙ ВТОРОЙ КРУПНЕЙШИЙ РОССИЙСКИЙ БАНК ИЗ ТОП-50, ВЕДУЩИЕ КОМПАНИИ РОССИЙСКОГО БИЗНЕСА ИЗ ВСЕХ СИСТЕМООБРАЗУЮЩИХ ОТРАСЛЕЙ

2023

- Запуск функционала по проверке товаров на санкционные риски

Новый функционал для проверки товаров на санкционные риски

Торговые ограничения – обширная сфера санкционных рисков. Понимание того, какие товары находятся под санкциями, важно как для планирования работы собственной компании, так и для оценки рисков при взаимодействии с клиентами и контрагентами.

ДАННЫЕ О ТОВАРАХ ИЗ 25 САНКЦИОННЫХ СПИСКОВ, ВКЛЮЧАЯ ТОВАРЫ ДВОЙНОГО И ВОЕННОГО НАЗНАЧЕНИЯ:

- ОГРАНИЧЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ РОССИИ И БЕЛАРУСИ СО СТОРОНЫ США, ЕВРОСОЮЗА И ВЕЛИКОБРИТАНИИ;
- РОССИЙСКИЕ И БЕЛОРУССКИЕ СПЕЦИАЛЬНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ МЕРЫ.

X-Compliance запустил новый функционал для работы с этими данными:

- Поиск по наименованию, коду товарной номенклатуры, коду экспортного контроля, коду CAS и другим идентификаторам.
- Единая карточка с информацией из разных санкционных списков.
- Совпадения с товарными номенклатурами разных стран в удобном виде стандартизированной иерархии.
- Подробная карта ограничений: связанные товары, лица и юрисдикции, применимые меры.
- Информация на двух языках: в оригинале и на русском.
- Мониторинг изменений.

Новые данные в X-Compliance

Списки для комплаенс-проверок

Добавлена информация специализированных реестров для изучения сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности компаний.

Реестры Банка России:

- Государственный реестр ломбардов – **1,9 тыс.**
- Государственный реестр кредитных потребительских кооперативов – **1,4 тыс.**
- Государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – **600**
- Перечень микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования – **187**
- Реестр операторов финансовых платформ – **9**
- Реестр операторов инвестиционных платформ – **78**
- Реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов – **10**
- Реестр операторов обмена цифровых финансовых активов – **1**
- Реестр операторов платежных систем – **25**

Реестр СПО ААС:

- Реестр мер дисциплинарного и иного воздействия к аудиторским организациям – **2,5 тыс.**

Страновой риск

Подключены новые источники данных для оценки странового риска по клиентам или контрагентам и связанным с ними лицам:

- Перечень стран, финансовым организациям которых возможно поручение идентификации (Распоряжение Правительства РФ от 14.10.2023 № 2838-р)
- Перечень государств и территорий, используемых для промежуточного (офшорного) владения активами в Российской Федерации (Приказ Минфина России от 26.05.2022 № 83н)
- Перечень иностранных государств, совершающих недружественные действия в отношении белорусских юридических и (или) физических лиц (Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 06.04.2022 № 209)

Российские специальные экономические меры и контрсанкции

В РФ продолжает укрепляться собственная нормативная база в части специальных экономических мер и контрсанкций.

X-COMPLIANCE СКОРРЕКТИРОВАЛ В СООТВЕТСТВИИ С НОВЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 422-ФЗ¹ ИМЕЮЩИЕСЯ ДАННЫЕ ОБ ОРГАНИЗАЦИЯХ, ПОДКОНТРОЛЬНЫХ ФИГУРАНТАМ СПЕЦИАЛЬНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ МЕР, В РАМКАХ СЛЕДУЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ:

- ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА РФ ОТ 01.11.2018 № 1300
- ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА РФ ОТ 11.05.2022 № 851

Для целей исполнения иных требований специальных экономических мер и контрсанкций в X-Compliance загружены данные следующих списков:

- Перечень российских кредитных организаций, в отношении которых установлен запрет на определенные сделки (Распоряжение Президента РФ от 26.10.2022 № 357-рп);
- Перечень хозяйственных обществ топливно-энергетического комплекса и нефтяного сектора (Распоряжение Президента РФ от 09.11.2022 № 372-рп).

Новые санкционные, негативные списки и списки наблюдения

X-Compliance мониторит и регулярно обновляет данные по санкционным, негативным спискам и спискам наблюдения России, ООН, США, Евросоюза, Великобритании, Канады, Японии, Швейцарии, Австралии, Украины и других юрисдикций.

В 2023 году мы загрузили новые санкционные перечни иностранных государств, данные стран СНГ в части лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности, а также в части специальных экономических мер.

Данные из 15 новых списков следующих стран:
Китай, Чехия, Беларусь, Узбекистан, Армения, Таджикистан.

¹ Федеральный закон от 04.08.2023 № 422-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

«Правило 50%» в рамках санкций Канады

Компания считается находящейся под санкциями по «Правилу 50%», если ее владельцы находятся под санкциями и при этом их доля санкционного владения составляет 50% или более. Это правило уже давно применяется в США (OFAC), Евросоюзе и Великобритании (HM Treasury), а в этом году было включено и в санкционное законодательство Канады (DFATD).

X-Compliance доработал модуль «Правило 50%» с учетом расширения перечня инициаторов. При определении возможности распространения действия «Правил 50%» в рамках санкций Канады (DFATD) учитываются критерии из документа [Budget Implementation Act, 2023, No. 1](#), который внес изменения в **Special Economic Measures Act** и **Justice for Victims of Corrupt Foreign Officials Act**.

> **2000 юрлиц** подпадают под риск применения ограничительных мер по «Правилу 50%» со стороны МИД Канады.

Новое в функциональных возможностях в X-Compliance

Карточки в X-Compliance и СПАРК

- **Возможность перехода между системами:** из карточки российского юрлица или ИП в X-Compliance в СПАРК (при наличии подписки на сервис) и обратно

Признаки повышенного уровня риска

- **Функционал по перемещению признаков** в разделе «Управление признаками» (добавление/исключение из группы, перемещение между разными группами, изменение порядка следования признаков)
- **Новые признаки** и доработка уже имеющихся с учетом новых данных

Работа со списками

- Добавление лиц и объектов в списки **напрямую из поисковой выдачи**

Отчеты

- **Формирование XLSX-отчета по карточкам X-Compliance в виде конструктора** с возможностью выбора и выгрузки только необходимых данных
- **Обновленный дизайн отчетов** в формате PDF

Новый раздел «Статистика»

- В разделе представлена актуальная информация [о санкциях в отношении России](#)

➤ Развитие решения X-Compliance для интеграции данных

МЕТОДЫ X-COMPLIANCE НА БАЗЕ API СПАРК ПОЗВОЛЯЮТ АВТОМАТИЗИРОВАТЬ КОМПЛАЕНС-ПРОЦЕССЫ И ПРОЦЕДУРЫ СРАЗУ ВО ВНУТРЕННИХ СИСТЕМАХ КОМПАНИИ

Новые методы с данными X-Compliance

- **GetCommodityComplianceData** – метод для получения информации о товарах и технологиях под санкционными рисками.
- **GetForeignOwnedCompanies** – метод для получения информации о российских компаниях, у которых среди совладельцев есть резиденты стран из перечня «недружественных» (Распоряжение Правительства РФ от 05.03.2022 № 430-р).

➤ Преимущества X-Compliance

- Ежедневная обработка тысяч российских и зарубежных источников для формирования **актуальных списков** публичных должностных лиц и других лиц и объектов с **повышенным уровнем комплаенс-рисков**.
- **Максимальная автоматизация процессов комплаенс** для пользователей системы – сокращение трудозатрат и исключение возможных ошибок.
- **Детальный учет российской специфики:** нормы законодательства, рекомендации регуляторов, опыт наших пользователей.

Мы всегда готовы ответить на ваши вопросы и оказать любую поддержку по работе с системой.

С уважением, команда
x compliance