

ОПТИМИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА ПРОВЕРКИ КОНТРАГЕНТОВ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ: СОЕДИНЕНИЕ САНКЦИОННЫХ САЙТОВ ПОД ЕДИНЫМ ИНТЕРФЕЙСОМ

Ахмедова Ирода Нурмухамедовна, Турсунов Нодирхужа Алишерович

Tashkent International University of Education

E-mail: akhmedovairoda11@gmail.com, E-mail: Ameriqano@gmail.com

Аннотация. Проектная работа посвящена разработке программного решения "Санкционный Комплаенс", предназначенного для проведения комплексной проверки санкционных рисков контрагентов и товаров. В современном банковском секторе эффективное выполнение санкционных проверок играет ключевую роль в соблюдении регуляторных требований и предотвращении финансовых рисков. Предлагаемое программное обеспечение упрощает и ускоряет процесс проверки клиентов и операций, обеспечивая единый интерфейс для доступа к санкционным сайтам.

Ключевые слова: *Санкционный комплаенс, санкционные списки, модели AS – IS, TO – BE, финансовые потери.*

OPTIMIZING THE PROCESS OF VERIFYING COUNTERPARTIES IN THE BANKING SECTOR: CONNECTING SANCTION SITES UNDER A SINGLE INTERFACE

Akhmedova Iroda Nurmukhamedovna, Tursunov Nodirkhuzha Alisherovich

Tashkent International University of Education

E-mail: akhmedovairoda11@gmail.com, E-mail: Ameriqano@gmail.com

Abstract. The project work is devoted to the development of a software solution "Sanctions Compliance", designed to conduct a comprehensive check of sanctions risks of counterparties and goods. In today's banking sector, the effective implementation of sanctions checks plays a key role in meeting regulatory requirements and preventing financial risks. The offered software simplifies and speeds up the process of verifying clients and transactions, providing a single interface for accessing sanctions sites.

Keywords: *Sanctions compliance, sanctions lists, AS – IS, TO – BE models, financial losses.*

Санкционный комплаенс — это система внутренних норм и правил компании, которая нужна, чтобы снизить риск нарушения санкционных ограничений. Внедрение системы санкционного комплаенса используется для предотвращения нарушений санкционных режимов, ограничивающих торговые, финансовые и другие виды операций связанных с перемещением товаров и услуг, и сотрудничество со странами и лицами, на которых распространяются санкционные ограничения.

Инструменты и процессы санкционного комплаенса направлены на то, чтобы:
предотвратить и выявить нарушения комплаенса;
расширить возможности взаимодействия с подсанкционными лицами;
минимизировать риски включения организации в санкционные списки;
защитить компанию от нарушений, которые могут нанести значительный ущерб репутации и повлечь колоссальные финансовые потери.

Для снижения комплаенс- рисков банкам необходимо постоянно проверять нахождение клиентов в санкционных списках и их связи с санкционными лицами.

Решение позволяет выявлять и контролировать санкционные риски на важных этапах работы с клиентами:

- заполнении досье клиента,
- открытии финансовых счетов,
- выполнении платежных поручений.

В данной проектной работе изучена создания программного решения для проведения комплексной проверки санкционных рисков. Целью работы является разработка программного обеспечения (ПО) «Санкционный Комплаенс». ПО предназначена для проведения санкционного комплаенса контрагентов и товаров. Применение ПО упрощает и ускоряет проверку клиентов и операций в системе банка. В современном банковском мире эффективное выполнение санкционных проверок контрагентов и товаров играет ключевую роль в соблюдении регуляторных требований и предотвращении финансовых рисков. Для улучшения этого процесса и повышения его эффективности предлагается инновационное решение - соединение санкционных сайтов под единым интерфейсом. Данное решение основывается на концепции интеграции различных источников данных о санкциях в одну централизованную платформу. Вместо того чтобы сотрудникам банка необходимо было проверять каждый контрагентский или товарный запрос на нескольких сайтах, новый интерфейс позволяет получать все необходимые данные из различных источников в едином формате (Рис.1).

Такой подход принесет несколько значимых преимуществ. Во-первых, он сократит время, затрачиваемое на выполнение проверок, благодаря упрощенному доступу к информации. Во-вторых, он уменьшит вероятность ошибок и пропусков благодаря стандартизированному формату данных и единому процессу получения информации. Наконец, это также повысит общую эффективность процесса проверки и улучшит удовлетворенность клиентов, так как сокращение времени ожидания ответа на запросы обеспечит более быстрое и гладкое оформление банковских операций.

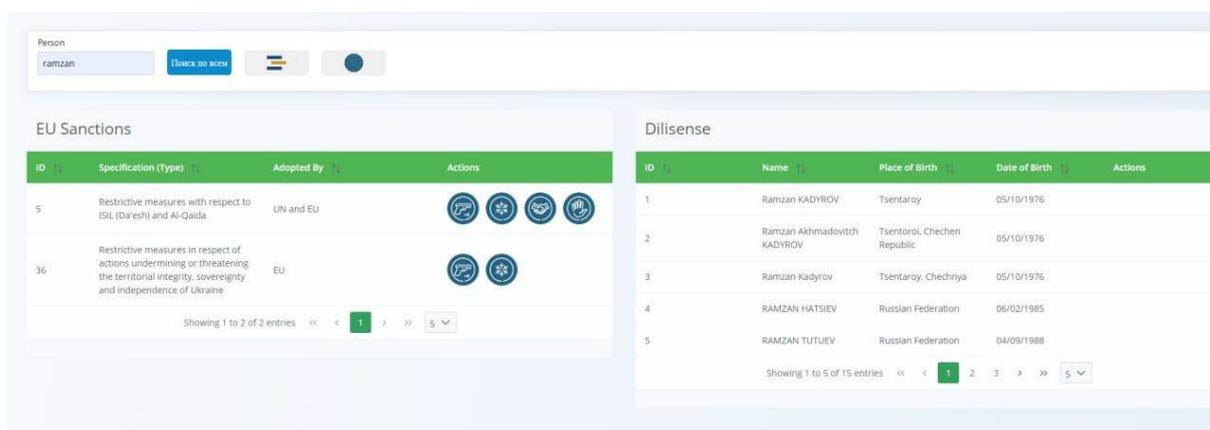


Рис.1. Единый интерфейс ПО «Санкционный Комплаенс»

В описании сценариев использованы модели AS – IS (Как есть) и модели TO – BE (Как должно быть), как показано в Табл. 1.

Табл 1. Список сценариев

| Номер | Название | Модель |
|------------|---|---------|
| USECASE 01 | Проверка лиц на санкции через приход в банк (оффлайн) | AS – IS |
| USECASE 02 | Проверка всех клиентов Банка на санкции | TO – BE |
| USECASE 03 | Ручное обновление баз контрагентов | TO – BE |

| | | |
|------------|--|---------|
| USECASE 04 | Ручное обновление баз товаров | ТО – BE |
| USECASE 05 | Отчетность | ТО – BE |
| USECASE 06 | Входящие swift переводы; Исходящие swift переводы; | ТО – BE |
| USECASE 07 | Автоматическое обновление баз | ТО – BE |

Модель AS – IS использована в сценарий USECASE 01: Проверка лиц на санкции через офлайн обращение в банк. Сценарий показывает процесс обращения в банк для проверки контрагентов и проверки товаров на деталь существования санкции, который осуществляется поиска в санкционных списках разных баз зарубежных стран.

Проверка лиц на санкции через онлайн обращение в банк показана в применении модели ТО – BE. Модель ТО – BE использована в следующих сценариях взаимодействия функциональных блока ПО с блоками формирования запроса от отдела банка или интернет-банкинга; проверка всех клиентов Банка на санкции; обновление баз контрагентов и обновление баз товаров; отчетность; входящие swift переводы и исходящие swift переводы; автоматическое обновление баз, как показано в Рис.2.

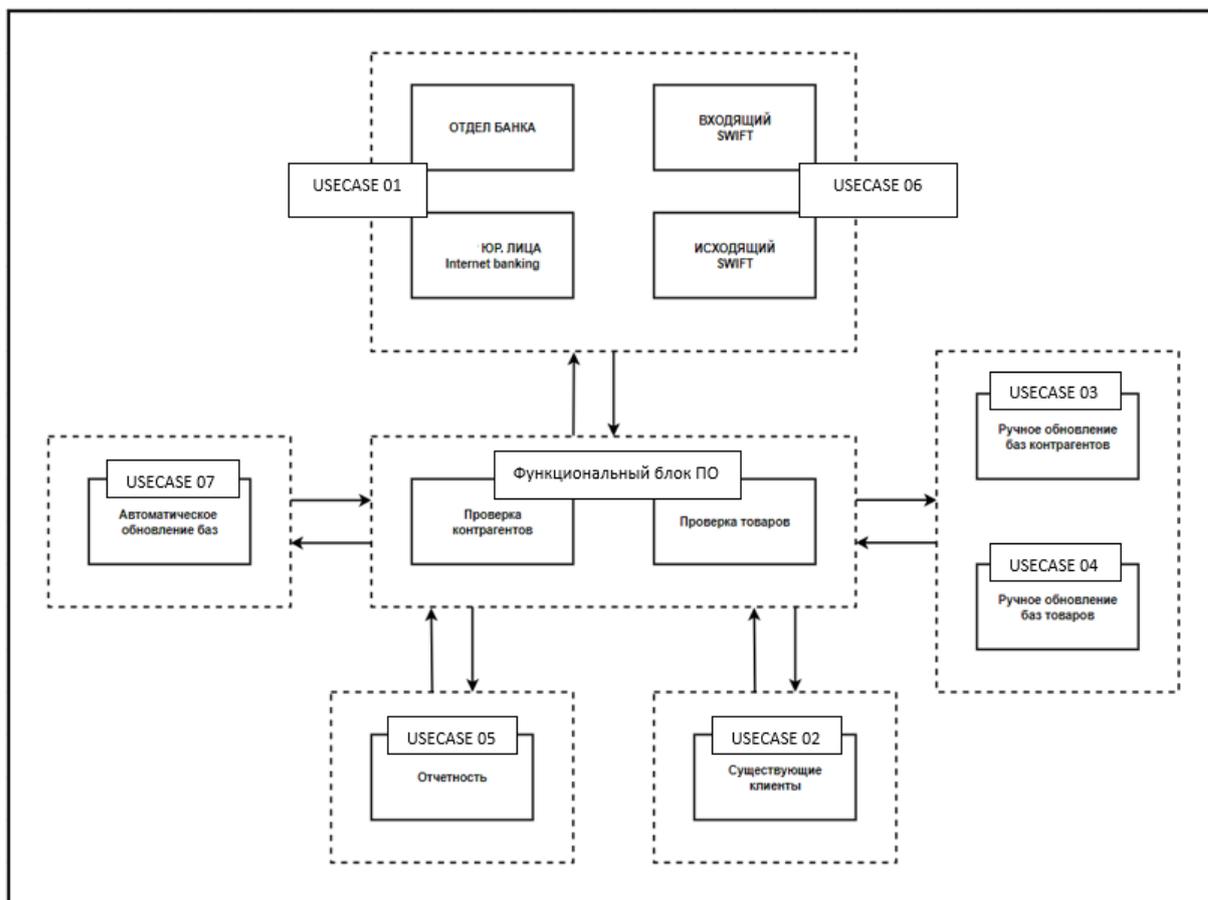


Рис.2. Функциональность ПО «Санкционный COMPLAENS»

Итак, соединение санкционных сайтов под единым интерфейсом представляет собой важное инновационное решение, способствующее оптимизации процесса проверки контрагентов в банковской сфере. Его внедрение позволит банкам существенно повысить эффективность своей деятельности, обеспечивая более точное соблюдение регуляторных требований и снижение финансовых рисков.

Литература

1. Косов М.Е., Рощин Н.С., Лебедева Н.В. Санкционный комплаенс (специальные политики и процедуры) // Аллея науки. — 2019. — Т. 2. — № 11 (38). — С. 595–608.
2. Гландин С., Примаков Д. Санкционный комплаенс в 2019 г.: тенденции и новые веяния // Legal Insight. — 2019. — № 04 (80). — С. 36–39.
3. Ершова И.В., Енькова Е.Е. Санкционный комплаенс, или Внутрифирменное управление рисками от рестрикций // Актуальные проблемы российского права. — 2022. — Т. 17. — № 8. — С. 93–103. — DOI: 10.17803/1994-1471.2022.141.8.093-103. (Дата обращения 10.04.2024г.)
4. Копытин Д. Что такое compliance, или Играем по правилам // Кадровик. 2010. № 2. URL: <http://www.kadrovik.org/chtotakoe-compliance-iliigraem-popravilam> (дата обращения: 01.04.2024).