

Тренинг IMC по соблюдению требований международной торговли



2024 version

Содержание

- Обзор
- Регионы, против которых введены санкции и ограничения
- Смягчение рисков
- Сценарии рисков
- Итоги

Обзор

Ключевые выводы

Специалист по комплаенсу IMC несет ответственность за соблюдение IMC всех применимых законов и нормативных актов. IMC является иностранным филиалом американской компании, что обязует сотрудников и агентов IMC подчиняться определенным правилам и постановлениям США. Компании, ее дистрибьюторам и сотрудникам запрещено вести бизнес с определенными странами, регионами, а также физическими и юридическими лицами.

Этот тренинг предоставит Вам информацию о санкционных законах и необходимости их соблюдения. Для получения дополнительной информации по данной теме, пожалуйста, обратитесь в IMC Compass или к Политике о Запрещенной Деловой Практике Berkshire.

Страны/регионы, находящиеся под санкциями

Скрининг

Страны/регионы, находящиеся под санкциями

IMC и Политика о Запрещенной Деловой Практики Berkshire Hathaway запрещают осуществлять деятельность с данными странами/регионами. Если у Вас есть основания полагать, что дистрибьюторы или третьи лица участвуют в операциях с этими странами/регионами, обязательно сообщите об этом сотруднику отдела комплаенса IMC.

Иран



Куба



Северная Корея



Сирия



Крым/Донецк/
Луганск



Венесуэла



Россия*



* Россия. Из-за текущего конфликта с Украиной, IMC прекратила свою деятельность в России до дальнейшего уведомления.

Скрининг

Территории с высоким риском

- В соответствии с законом США о контроле за экспортом и экономическими санкциями, некоторые страны/регионы подвержены высокому риску перенаправления американских товаров в запрещенные пункты назначения, запрещенным конечным пользователям и для запрещенных конечных целей использования.

Ирак



Оман



Пакистан



ОАЭ



Турция



натсхазак



Афганистан



Саудовская
Аравия



Туркменистан



Бирма / Мьянма



йатиК



язйалаМ



Бахрейн



Гонконг



Кувейт



Азербайджан



Катар



язеноднV



Скрининг и смягчение рисков

Скрининг

Списки ограничений Правительства США

Правительства США и других стран ведут различные списки, в которых указаны лица, организации, суда и самолеты, в отношении которых действуют запреты и ограничения на транзакции.



Министерство торговли США

- Список запрещенных лиц
- Список непроверенных лиц
- Список организаций



Государственный департамент США

- Санкции по программам нераспространения
- Список недопущенных лиц, по Закону о контроле над экспортом оружия



Министерство финансов США

- Черный список ('SDN')
- Список секторальных санкций
- Другие санкционные списки

Смягчение рисков

Скрининг (1/2)

- IMC требует проверять присутствие в санкционных списках следующие категории:
 - Прямые клиенты
 - Дистрибьюторы
 - По возможности, конечные клиенты дистрибьютора в странах с высоким риском
 - Агенты
 - Определенные поставщики и подрядчики
- Прежде чем привлекать к участию одну из вышеперечисленных сторон, название юридического лица должно быть введено в Глобальный список адресов ('GAL') и проверено с помощью Dow Jones Know Your Business Partner ('KYBP'). Инструмент проверяет указанного клиента, а также права собственности третьих лиц, подпадающих под действие санкций.
- Если совпадений не найдено, сделки могут быть совершены. В случае совпадения, IMC не может вести бизнес без письменного разрешения от соответствующего специалиста отдела комплаенса.

Смягчение рисков

Скрининг (2/2)

- IMC осуществляет скрининг сторон, участвующих в операциях, чтобы избежать ведения бизнеса со следующими категориями:
 - Запрещенные лица
 - Запрещенные компании
 - Запрещенные конечные цели использования (например, распространение оружия)
 - Запрещенные пункты назначения
- Специалист по комплаенсу должен внимательно следить за возможными проблемами в процессе проверки. Примеры прошлых неудачных санкционных проверок:
 - Программное обеспечение для проверки, не способное сопоставить близкие варианты имен или принять во внимание другую идентифицирующую информацию
 - Неточная информация о клиенте введена в Глобальный список адресов ('GAL'), что привело к проверке другого лица
 - Неспособность учитывать постоянные изменения в программах экспортного контроля и экономических санкциях США
 - Отсутствие учета изменений информации о клиенте (имя, адрес, право собственности)
 - Недостаточная подготовка персонала, отвечающего за проведение проверки



Смягчение рисков

“Красные флаги”

- Несогласие с условиями (например, с положением договора о санкциях)
- Дистрибьютор или агент неохотно раскрывает информацию о конечных целях использования или конечном пользователе (за исключением адекватных бизнес-причин)
- Третья сторона отказывается подтверждать свое соответствие требованиям IMC Compass
- Компании-однодневки, используемые для оплаты товаров или облегчения процесса сделки
- Возможности продукта не соответствуют сфере деятельности клиента
- Покупатель готов платить за дорогостоящие товары наличными средствами или по цене выше рыночной
- Нечеткие сроки доставки или неадекватный маршрут доставки
- Запросы на изменение информации в счете
- Информация о доставке не соответствует информации об адресе покупателя/заказа на закупку
- Запросы на изменения места доставки товаров в последний момент
- Несанкционированные изменения данных клиентов или частые запросы на изменение информации о банковском счете
- Необычная информация о банке или условиях оплаты
- Покупатель уклоняется от ответа на вопрос, предназначен ли приобретаемый продукт для внутреннего использования, экспорта или реэкспорта

Сценарии рисков

Сценарии рисков: #1

Сценарий #1

- Появилась новая возможность продажи, но она связана с клиентом, который обнаруживается в санкционном списке.
- При обращении в IMC, клиент утверждает, что действие санкций истекает в скором времени, и к моменту заключения сделки с IMC действие санкций не будет распространяться на него.
- Клиент также утверждает, что при отказе со стороны IMC, он перейдет к их конкуренту.
- Как следует поступить?

Сценарии рисков: #2

Сценарий #2

- У IMC появилась возможность продажи через дистрибьютора, находящегося в ОАЭ.
- Дистрибьютор отказывается предоставить подробную информацию о своих конечных потребителях, а у Вас есть предположение, что ими могут оказаться потребители из Ирана.
- Вы выражаете беспокойство своему менеджеру, который утверждает, что Вы можете взаимодействовать с этим дистрибьютором, так как он не попадает под санкции, и в случае если Ваши опасения подтвердятся, то ответственен будет сам дистрибьютор, а не IMC.
- Как следует поступить? Прав ли менеджер?

Сценарии рисков: #3

Сценарий #3

- IMC получает информацию о конечных пользователях от одного из своих дистрибьюторов.
- Вы проверяете информацию о конечном пользователе в Глобальном списке адресов ('GAL') и через систему Dow Jones' Know Your Business Partner.
- Вы заметили, что один из клиентов – АО Сбербанк России. Вам известно, что Сбербанк находится в России и в отношении него введены санкции, однако инструмент проверки не выдает совпадений.
- Как следует поступить?

ИТОГИ

Итоги

Ключевые выводы

1. Ваша маркетинговая компания является филиалом американской компании, поэтому на Вас и Вашу компанию и ее сотрудников распространяются определенные правила США.
2. Вы и Ваши дистрибьюторы не можете вести дела с определенными странами, регионами, физическими и юридическими лицами.
3. Вы должны проверять всех клиентов на предмет соответствия спискам санкций через систему КУВР до совершения сделки с этими клиентами.
4. Вы должны обращать внимание на определенные “красные флаги”, связанные с клиентами, дистрибьюторами и другими бизнес-партнерами.
5. Если у Вас есть какие-то вопросы, Вы всегда можете обратиться в отдел комплаенса IMC.

ИТОГИ

Не FCPA

НЕ ПУТАТЬ С

Foreign **C**orruption **P**ractices **A**ct

Закон о коррупции за рубежом



Запрет на подкуп
иностранных
должностных лиц



Бухгалтерские
книги и учет

