



ASIA ALLIANCE
BANK

**МЕТОДОЛОГИЯ ОЦЕНКИ РИСКОВ ПО САНКЦИЯМ И
МЕРАМ ЭКСПОРТНОГО КОНТРОЛЯ**

Ташкент 2023

СОДЕРЖАНИЕ

I	Цель и общие положения	3
II	Определения	3
III	Применимые категории санкций	4
IV	Перечень товаров	5
V	Критерии оценки рисков	5

I. Цель и общие положения

Настоящая Методология оценки рисков по санкциям и мерам экспортного контроля (**“Методология”**) определяет подход и требования по оценке рисков связанных с санкциями и мерами экспортного контроля в АКБ “Asia Alliance Bank” (“ААВ”).

Данная Методология разработана на основании Закона Республики Узбекистан “О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансировании терроризма”, на основании “Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках» (далее – Правила внутреннего контроля), зарегистрированными 23 мая 2017 года в Министерстве юстиции за № 2886, «Положения о цифровой идентификации клиентов», зарегистрированными 30 сентября 2021 года в Министерстве юстиции за № 3322, «Положения о порядке приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, предоставления доступа к замороженному имуществу и возобновления операций лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения», зарегистрированным 19 октября 2021 года в Министерстве юстиции за № 3327, Постановлений Центрального Банка Республики Узбекистан №14/3 от 18.06.2022, №30/6 от 24.12.2022, №476/1 от 02.12.2022. Также, при разработке Методологии использовались лучшие практики корреспондентских банков ЕС и США в сфере санкционного комплаенса.

II. Определения

Санкции означают экономические или финансовые ограничения, или торговое эмбарго, наложенные, прописанные или введенные в действие правительственными органами соответствующих юрисдикций.

Санкционный список – представляет собой реестр физических и/или юридических лиц, территорий, стран, товаров и услуг попавших под санкции.

Экспортный контроль означает законы или правовые акты, связанные с регулированием импорта, экспорта, реэкспорта, трансфера, выпуска, отгрузки, передачи или любого предоставления, или получения товаров, технологий, технических данных, программного обеспечения или услуг, а также любые законы или правовые акты подобного характера, применимые и введенные в действие уполномоченными государственными органами.

Риски, связанные с санкциями и мерами экспортного контроля (“Санкционные риски”) – это вероятность, что в отношении субъекта банковских транзакционных услуг, его учредителя, бенефициара или контролирующего лица будут введены американские, европейские санкции, либо другие санкции, принятые государствами и международными юрисдикциями.

Заблокированное лицо означает любое лицо (а) чье имущество или право на имущество заблокировано какими-либо санкциями, (б) которое определено как объект

замораживания активов согласно Санкциям, (в) с которым запрещены сделки согласно соответствующим санкциям или мерам экспортного контроля, или (г) принадлежащее или контролируемое любым таким лицом.

Параллельный импорт (реэкспорт) — ввоз в государство и страну товаров без согласия правообладателя товарного знака (то есть «параллельно» «официальному» импорту таких товаров через дилеров, уполномоченных правообладателей).

Банк-корреспондент - банк, состоящий в деловых отношениях с другими банками и выполняющий платежи, расчеты, иные операции по их поручению и за их счет на основе корреспондентского договора.

III. Применимые категории санкций

Санкции могут существенно различаться по юрисдикции и обычно относятся к одной из следующих категорий:

Первичные санкции - экономические ограничения, которые должны соблюдаться всеми физическими и юридическими лицами в стране, выпустившей санкции. Банк строго придерживается первичных санкций западных стран и связанных сторон/территорий (*напр. US Nexus*).

Блокирующие санкции - при блокирующих санкциях лица и организации вносятся в SND-список (**“Specially Designated Nationals”**), подразумевающий заморозку активов, лишение доступа к американской финансовой системе, запрет на транзакции в интересах объекта санкций и другие ограничения.

Секторальные - это точечные ограничения на операции с компаниями, попавшими в SSI-список (**Sectoral Sanctions Identifications**), которые представляют стратегический интерес для отраслей экономики санкционируемого государства.

Вторичные санкции — это меры по наказанию физических или юридических лиц, в том числе находящихся в другой юрисдикции, за нарушение существующих режимов санкций или связей с теми странами или лицами, которые уже находятся под санкциями.

Одним из главных координирующих органов, действующих санкционных режимов США, является Управление по контролю за иностранными активами (**“OFAC”**), которое подчиняется Министерству финансов США. Банк строго придерживается санкционных режимов, применяемых OFAC.

Банк также строго придерживается санкционных регламентов Соединенного Королевства (**“HM Treasury sanctions”**) и Европейского Союза (**“EU Sanctions”**) и других стран G7¹.

IV. Перечень товаров

BIS² определила следующие товары³ как представляющие особое беспокойство из-за их потенциального перенаправления и конечного использования

¹ В список G7 входят США, Франция, Великобритания, Германия, Япония, Италия и Канада.

² Бюро промышленности и безопасности (англ. Bureau of Industry and Security (BIS))

³ Данный перечень товаров не является исчерпывающим, при оценке санкционных рисков, необходимо осуществлять глубокое изучение товаров с помощью открытых источников в интернете.

Российской Федерацией и Республикой Беларусь для укрепления своего оборонного потенциала.

1. Авиационные запасные части и оборудование
2. Антенны
3. Дыхательные системы
4. Камеры
5. Навигационные системы (GPS)
6. Инерциальное измерительное оборудование
7. Интегральные схемы
8. Нефтегазовое оборудование
9. Гидролокационное оборудование
10. Спектрофотометры
11. Испытательное оборудование
12. Двигатели
13. Средства подводной связи
14. Вакуумные насосы
15. Оборудование для изготовления микросхем
16. Оборудование содержащее микросхемы
17. Пластинчатые подложки для изготовления полупроводников

V. Критерии оценки рисков

Санкционные риски по клиентам и их операциям оцениваются по риск матрице, приведенной в *Приложении 1*. При оценке санкционных рисков используются следующие критерии:

- Валюта транзакции, экспортно-импортного контракта;
- Система платежей;
- Сумма транзакции/сделки;
- Тип контракта;
- Страна принадлежности клиента или учредителя (учредителей);
- Страна принадлежности ключевых лиц (директора, руководители) клиента;
- Инопартнер (страна принадлежности, акционеры, ключевые лица);
- Банки – участники операций (страна принадлежности, акционеры, ключевые лица);
- Товары и услуги по экспортно-импортным контрактам;
- Действия банков корреспондентов по отношению клиента (частота запросов, задержка, блокировка транзакций).

Калькуляция риска осуществляется методом скоринга (аккумуляции) уровней рисков по вышеуказанным критериям (см. *Приложение 1*). Риски оцениваются в пяти уровнях: “Низкий”, “Средний”, “Высокий”, “Очень высокий”, “Критический”.