

Модель санкционного комплаенса: практические рекомендации для российского бизнеса

Авторы: эксперты проекта «Бизнес Без Пятен»
Елизавета Семина
Денис Примаков

Для обратной связи:
info@spotless-business.org

Обложка:
https://www.freepik.com/free-vector/fine-concept-illustration_28900315.htm#&position=0&from_view=user&uuid=dcf4e8fb-04ca-489d-bcd4-97e4345552e0

СОДЕРЖАНИЕ

САММАРИ	3
ВВЕДЕНИЕ	4
ПОНЯТИЕ САНКЦИОННОГО КОМПЛАЕНСА	5
АКТУАЛЬНОСТЬ САНКЦИОННОГО КОМПЛАЕНСА	6
ГЛАВА 1 – РЕКОМЕНДАЦИИ НАЦИОНАЛЬНЫХ РЕГУЛЯТОРОВ ПО КОМПЛАЕНСУ (РФ, США, ЕС И ВЕЛИКОБРИТАНИЯ)	7
РФ	7
США	10
ЕС	12
ВЕЛИКОБРИТАНИЯ	13
ГЛАВА 2 – КАК МОЖЕТ СТРОИТЬСЯ САНКЦИОННЫЙ КОМПЛАЕНС ВНУТРИ РОССИЙСКИХ КОМПАНИЙ?	16
КОМПЛАЕНС-МЕРЫ	16
ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ КОМПЛАЕНСОМ	16
САНКЦИОННЫЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ	16
ВНУТРЕННИЙ РЕГЛАМЕНТ/ПОЛИТИКА ПО САНКЦИОННЫМ РИСКАМ	18
ОЦЕНКА КОНТРАГЕНТОВ И КЛИЕНТОВ	18
ПРОВЕРКА НОВЫХ КЛИЕНТОВ И КОНТРАГЕНТОВ НА ПРЕДМЕТ САНКЦИОННЫХ РИСКОВ	19
ОБУЧЕНИЕ СОТРУДНИКОВ	19
КОММУНИКАЦИЯ С РЕГУЛЯТОРАМИ	20
ЮРИДИЧЕСКИЕ МЕРЫ РАБОТЫ С САНКЦИОННЫМИ РИСКАМИ	20
ВНЕСЕНИЕ САНКЦИОННЫХ ОГОВОРОВ В ДОГОВОРЫ С КОНТРАГЕНТАМИ	20
INDEMNITY ИЛИ ВНУТРЕННЕЕ СТРАХОВАНИЕ	21
ПЕРЕВОД ДЕЛ С САНКЦИОННЫМИ ЭЛЕМЕНТАМИ В РОССИЙСКУЮ ЮРИСДИКЦИЮ	22
ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В СВЯЗИ С НЕВОЗМОЖНОСТЬЮ ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА И ФОРС-МАЖОРОМ	22
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	23
ПРИЛОЖЕНИЕ	24

САММАРИ

Доклад предлагает возможную модель санкционного комплаенса для российского бизнеса. Авторами были проанализированы практики управления рисками, связанными с санкциями, с учетом лучших международных и российских подходов. Рассматриваются как комплаенс-инструменты, так и юридические меры.

В результате исследования выделены следующие рекомендации:

- > Разработка внутренней политики по работе с санкционными рисками.** Данная политика должна включать проверку контрагентов, управление рисками в сделках и санкционные оговорки в договорах.
- > Назначение ответственного лица.** Это позволит эффективно управлять процессом и облегчит взаимодействие с регуляторами при необходимости.
- > Регулярная оценка и мониторинг рисков.** Использование карт рисков позволяет анализировать ключевые угрозы, связанные с клиентами, контрагентами и географическими рынками.
- > Углубленные проверки контрагентов.** Для выполнения данной процедуры могут использоваться специализированные сервисы автоматической проверки или ручной анализ санкционных списков.
- > Обучение сотрудников.** Регулярные тренинги, информирование о санкционных изменениях и правилах реагирования помогут повысить уровень осведомленности и компетенций персонала.

Внедрение этих мер позволит российскому бизнесу снизить юридические и финансовые риски, связанные с санкционными ограничениями, а также адаптироваться к меняющимся условиям. При этом важно учитывать требования российского законодательства на всех этапах проведения процедур санкционного комплаенса.

ВВЕДЕНИЕ

Юридические и физические лица могут оказаться под санкциями как вследствие умышленных действий, так и по причине случайных ошибок или халатности, вызванных недостатком знаний о законодательстве, невнимательностью или неосторожностью.

В России у большинства крупных компаний, в том числе у компаний с государственным участием, имеются корпоративные документы и процедуры, посвященные санкционному комплаенсу¹. Вместе с тем стоит отметить характерную особенность: на сайтах компаний в открытом доступе отсутствуют политики и процедуры по санкционному комплаенсу. Нежелание раскрывать такие документы можно объяснить геополитическими факторами: российские государственные органы постоянно подчеркивают непризнание односторонних санкций. В Решении Конституционного Суда по делу Кузнецова подтверждается критическое отношение к ограничительным мерам²:

«Установление иностранным государством в ненадлежащей международной процедуре и в противоречии с многосторонними международными договорами, в которых участвует Россия, ограничительных мер против нее и ее хозяйствующих субъектов – достаточно распространенное в настоящее время явление»³. Такие обстоятельства признаются «противоправными по сути»⁴. В этом Решении также подтверждается верность позиции, высказанной судьями Конституционного Суда РФ в 2018 г., о том, что следование санкционным ограничениям может рассматриваться как недобросовестное поведение⁵.

Отсутствие политик и регламентов по оценке санкционных рисков в открытом доступе, аналогично ситуации с антикоррупционными политиками, препятствует и затрудняет выработку эффективных практик в области санкционного комплаенса в России и увеличивает риски нарушений требований регуляторов, в том числе российских. Кроме того, отсутствие открытого доступа к документам по санкционному комплаенсу затрудняет проведение экспертизы и аудита. Вместе с тем за последние несколько лет в России не только была сформирована широкая законодательная база собственных санкционных ограничений, но и пополняется база судебных решений, в которых санкции становятся предметом споров.

1 На сайте Московской биржи упоминается, что в рамках комплаенса ведется направление «соблюдение экономических ограничений». <https://www.moex.com/s3351>

На сайте ПАО Сбербанк в разделе «Комплаенс» выложена следующая информация: «Контроль экономических санкций в Группе компаний Сбербанка осуществляется в соответствии с Политикой в отношении специальных экономических мер, которая определяет цели, распределение полномочий и правила реализации контролей. В Банке реализованы автоматизированные процедуры, направленные на соблюдение вовлеченными сторонами соответствующих санкционных программ, а также требований применимого законодательства». <https://www.sberbank.com/ru/compliance/ecs>

2 Н.В. Кузнецов внес деньги на вклад в Транскапиталбанк и по истечении срока попросил перевести их на счет отца в Мособлбанке. Транскапиталбанк сообщил, что деньги (в долларах США) подлежали перечислению из одного российского банка в другой через уполномоченный банк США, а именно Standard Chartered Bank, где были заблокированы по указанию Управления по контролю за иностранными активами Казначейства США в связи с введением США санкций, под которые попал и Мособлбанк. Суды признали, что банк не выполнил перевод из-за санкций, и отказали в удовлетворении требований Кузнецова. https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_390175/

3 Пункт 5 Постановления Конституционного Суда РФ «по делу о проверке конституционности части 1 статьи 15.25 и пункта 2 части 1 статьи 25.11 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, пункта 6 части 1 статьи 1, частей 4 и 5 статьи 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», а также части 2 статьи 2 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» в связи с жалобой гражданина Н. В. Кузнецова» от 9 июля 2021 г. СПС КонсультантПлюс.

4 Там же.

5 Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 13 февраля 2018 г. № 8-П «по делу о проверке конституционности положений пункта 4 статьи 1252, статьи 1487 и пунктов 1, 2 и 4 статьи 1515 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобой общества с ограниченной ответственностью «ПАГ». СПС КонсультантПлюс.

В иностранных юрисдикциях регуляторы уделяют большое внимание вопросам комплаенса, а именно тому, как компании должны соблюдать санкции. В РФ же наблюдается недостаток разъяснительной работы, усугубленный часто обсуждаемой темой введения на законодательном уровне ответственности за следование санкциям⁶.

Целью доклада является демонстрация различных подходов национальных регуляторов к санкционным требованиям. На основе этого предложены комплаенс- и юридические меры, которые помогут российским субъектам малого и среднего бизнеса подготовиться к работе с санкционными рисками.

ПОНЯТИЕ САНКЦИОННОГО КОМПЛАЕНСА

Базельский комитет по банковскому надзору⁷ впервые определил **комплаенс как «независимую функцию, которая выявляет, оценивает, дает соответствующие рекомендации, отслеживает и готовит отчеты в отношении риска комплаенс, определяемого как риск юридических или регулятивных санкций, финансовых убытков, урона репутации, которые могут быть нанесены банку в результате несоблюдения им законодательства, регулирования, кодекса поведения и стандартов хорошей практики»⁸**. Таким образом, комплаенс основывается на выявлении и оценке рисков, а также на проведении комплаенс-аудита. В нашем случае санкционный комплаенс рассматривается как инструмент выстраивания корпоративных процедур по идентификации и управлению санкционными рисками⁹.

Если абстрагироваться от буквального перевода комплаенса как «соответствие»¹⁰ и расширить его на знакомую российскому правоведу дифференциацию способов реализации права, то комплаенс можно отнести к такому способу как «соблюдение» и/или «исполнение» права. В отличие от правоприменения и законодательной деятельности, способ и объем соблюдения определяются компанией самостоятельно. **Таким образом, санкционный комплаенс представляет собой добровольную корпоративную деятельность организаций коммерческого сектора¹¹**.

Комплаенс — это институт частного права¹², механизм саморегулирования для компаний и методология соблюдения различных правовых норм, учитывающая особенности корпоративной культуры. Государство может устанавливать лишь рамки для добровольного соблюдения, в которых выражает свои ожидания относительно того, как наилучшим образом соблюдать законодательство.

До 2022 года инструментами санкционного комплаенса в России пользовался узкий круг компаний, поскольку санкции 2014-2021 годов носили точечный характер, однако с 2022 года их характер значительно изменился.

6 Имеется в виду законопроект, который был отложен в 2019 г., но об идеи ввести ответственность не забывают.

См.: «Песков не исключил, что Госдума рассмотрит введение ответственности за призывы к санкциям» / Коммерсант. 29.09.2021. <https://www.kommersant.ru/doc/5006228> Для сравнения: 14 декабря 2021 г. в Беларуси принят Закон Республики Беларусь № 133-З. Этим Законом вносятся изменения в УК Беларуси, согласно которым ст. 361 УК предусматривает до 12 лет лишения свободы за «Призывы к мерам ограничительного характера (санкциям), иным действиям, направленным на причинение вреда национальной безопасности Республики Беларусь». <https://etalonline.by/document/?regnum=h12100133>

7 Базельский комитет по банковскому надзору — организация при Банке международных расчетов, которая занимается разработкой единых стандартов и методик для регулирования банковской деятельности, применяемых в разных странах.

8 Compliance and the compliance function in banks // Basel Committee of Banking Supervision, 2005. <https://www.bis.org/publ/bcbs113.pdf>

9 См. ISO 19600:2014 Compliance management systems — Guidelines.

10 В словаре Webster «комплаенс — соответствие в выполнении официальных требований (conformity in fulfilling official requirements)». <https://www.merriam-webster.com/dictionary/compliance>

11 Подробнее см. Примаков Д.Я. Феномен антикоррупционного комплаенса в государственном антикоррупционном регулировании // СОЦИОДИГГЕР. 2021. Декабрь Том 2. Выпуск 10(15): (Анти)коррупция. С. 66-70.

12 Само законодательство о санкциях (санкционное право) следует отнести к отрасли публичного права.

АКТУАЛЬНОСТЬ САНКЦИОННОГО КОМПЛАЕНСА

На сегодняшний день в России закреплены разнообразные меры в области российских санкций (контрмер). Таким образом, можно говорить, что санкционный комплаенс актуален для множества компаний, независимо от их собственников, структуры собственности и отрасли, в которой они ведут бизнес.

Безусловно, санкционный комплаенс особенно актуален для компаний с иностранным участием, а также для российских предприятий, работающих с международными клиентами, контрагентами и прочими лицами. Также следует уделять внимание и санкционной повестке. Более того, российский бизнес любого размера, работающий с международными платежными системами и валютами, также подвержен санкционным рискам. Данные риски связаны с тем, что транзакции в международных валютах проходят через финансовые институты иностранных государств. Например, транзакции в долларах чаще всего проходят через финансовые учреждения США, которые подлежат проверке со стороны американских органов, что может стать причиной возникновения санкционных рисков. То же касается евро, фунтов и франков. Несмотря на то, что юань является нейтральной валютой (со стороны Китая нет прямых ограничений на осуществление торгово-финансовых отношений с Россией), даже в этом случае существует риск вторичных санкций. Поскольку китайские банки могут попасть в санкционные списки США, ЕС и других юрисдикций из-за сотрудничества с российскими субъектами, некоторые банки прекращают это сотрудничество или, сохраняя его, повышают риски введения вторичных санкций. Если же транзакции осуществляются в других иностранных валютах и проходят через банки-корреспонденты, находящиеся, к примеру, в США или ЕС, возрастает риск заморозки транзакции или ее существенной задержки¹³.

Таким образом, в первой главе данного доклада важно рассмотреть рекомендации национальных регуляторов для финансовых институтов, компаний и других участников торгово-финансовых отношений по соблюдению санкционного законодательства и внедрению программ санкционного комплаенса.

13 <https://kiaplav.ru/press-centr/public/4910.html>

ГЛАВА 1 – РЕКОМЕНДАЦИИ НАЦИОНАЛЬНЫХ РЕГУЛЯТОРОВ ПО КОМПЛАЕНСУ (РФ, США, ЕС И ВЕЛИКОБРИТАНИЯ)

Документы регулятора по санкционному комплаенсу следует рассматривать как отражение ожиданий государства от компаний по исполнению законодательства.

При соблюдении санкционных ограничений компании учитывают три ключевых аспекта:

- > Принципы соблюдения;
- > Возможность взаимодействовать с подсанкционными субъектами и возможность исключения из санкционных списков (делистинг);
- > Способы обжалования.

РФ

В [первом докладе](#), подготовленном экспертами проекта «Бизнес Без Пятен», были рассмотрены особенности российской политики в области применения ответных санкций. В данном докладе авторы предлагают рассмотреть наиболее важные для среднего и малого бизнеса аспекты российского законодательства в области санкций и способы интеграции этих аспектов в работу комплаенс подразделений.

Россия вводила разные пакеты контрсанкций, постоянно расширяя нормативно-правовую базу по этому вопросу. Нормативную базу можно разделить на несколько блоков. Первый блок касается **эмбарго на продукцию из стран ЕС, США, Канады, Украины и других государств, введенного в 2014 году¹⁴ и ежегодно¹⁵ продлеваемого**. Для реализации Указа Президента № 560 и указов, продлевающих эмбарго, было принято Постановление Правительства РФ № 778¹⁶, которое распределяет обязанности между ведомствами по мониторингу российского рынка в условиях эмбарго. Правила уничтожения продукции установлены Постановлением Правительства № 774 от 31 июля 2015 г.¹⁷. Конфискация санкционных товаров является частью административно-правовой ответственности, предусмотренной ст.14.2 КоАП РФ.

Второй блок затрагивает отношения России и Украины. Основным актом в этом блоке является Указ Президента РФ от 22 октября 2018 г. № 592 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Украины в отношении граждан и юридических лиц Российской Федерации».

14 Указ Президента РФ от 6 августа 2014 г. № 560 «О применении отдельных специальных экономических мер в целях обеспечения безопасности РФ». СПС КонсультантПлюс.

15 Указ Президента РФ от 20.09.2021 № 534 «О продлении действия отдельных специальных экономических мер в целях обеспечения безопасности Российской Федерации» продлил действие отдельных специальных экономических мер до 31 декабря 2022 г. СПС КонсультантПлюс.

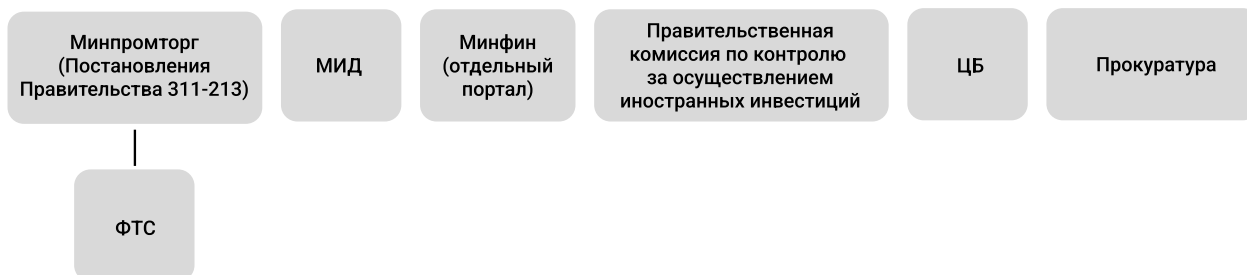
16 Постановление Правительства РФ от 07.08.2014 № 778 (ред. от 28.12.2021) «О мерах по реализации указов Президента Российской Федерации от 6 августа 2014 г. № 560, от 24 июня 2015 г. № 320, от 29 июня 2016 г. № 305, от 30 июня 2017 г. № 293, от 12 июля 2018 г. № 420, от 24 июня 2019 г. № 293, от 21 ноября 2020 г. № 730 и от 20 сентября 2021 г. № 534». СПС КонсультантПлюс.

17 Постановление Правительства РФ от 31.07.2015 № 774 (ред. от 30.09.2021) «Об утверждении Правил уничтожения сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия, включенных в перечень сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия, страной происхождения которых являются Соединенные Штаты Америки, страны Европейского союза, Канада, Австралия, Королевство Норвегия, Украина, Республика Албания, Черногория, Республика Исландия, Княжество Лихтенштейн и Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии и которые по 31 декабря 2022 г. запрещены к ввозу в Российскую Федерацию». СПС КонсультантПлюс.

Блокирующие санкции были введены Постановлением от 1 ноября 2018 г. № 1300 (922 физических лица, 84 юридических лица)¹⁸. К этому блоку относится также Постановление Правительства РФ № 1716 от 29 декабря 2018 г. Эти нормативно-правовые акты запрещают российским лицам взаимодействие с украинскими физическими или юридическими лицами, а также запрещают ввоз/импорт товаров из Украины.

Третий блок касается **ответных действий на санкции ряда стран, в первую очередь США**. Первым актом в этом контексте стал Закон № 282-ФЗ от 28 декабря 2012 г. «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав...», который стал ответом на введение Акт Магнитского¹⁹. С принятием Федерального закона от 04.06.2018 № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия США и иных иностранных государств» было введено понятие «недружественные иностранные государства»²⁰.

ТАБЛИЦА 1. РОССИЙСКИЕ ВЕДОМСТВА, ОТВЕЧАЮЩИЕ ЗА САНКЦИОННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ.



С марта по середину лета 2022 г. ЦБ РФ практически каждые две недели обновлял правила валютного и банковского законодательства, связанные с контрсанкциями. В этот же период была введена сложная система получения разрешений у Правительственной комиссии, которая предоставляет разрешения на проведение большого числа сделок с нерезидентами.

С 2022 года в рамках администрирования российских санкций наиболее заметны два актора – ЦБ РФ и Правительственная комиссия по контролю за осуществлением инвестиций Министерства финансов.

Указом Президента РФ № 126 от 18 марта 2022 г.²¹. Центральному банку России предоставлено право выдавать разрешения резидентам на проведение внешнеэкономической деятельности, в том числе по взносам вкладов, паев юридического лица-нерезидента, а также в рамках выполнения договора простого товарищества с инвертированием. Кроме того, Банк России имеет право выдавать разрешение не продавать валюту в размере суммы, направляемой на исполнение обязательств перед российскими резидентами. Центральный банк также уполномочен давать разъяснения по применению Указа от 18 марта 2022 года, которые предоставляются в виде официальных разъяснений, как, например, 2-ОР от 18 марта 2022 г.²². Во исполнение Указов Президента Совет директоров ЦБ РФ принимает решения, обладающие нормативным характером, например, Решение Совета директоров Банка России об установлении режима счета типа «С» для целей исполнения обязательств резидента перед нерезидентом, установленных Указом Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами»²³.

18 Постановление Правительства РФ от 1 ноября 2018 г. № 1300 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 г. № 592». СПС КонсультантПлюс.

19 Russia and Moldova Jackson-Vanik Repeal and Sergei Magnitsky Rule of Law Accountability Act of 2012 был подписан президентом США 14 декабря 2012 г. <https://obamawhitehouse.archives.gov/the-press-office/2012/12/14/statement-press-secretary-hr-6156>

20 Федеральный закон «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств» от 04.06.2018 № 127-ФЗ (последняя редакция). СПС КонсультантПлюс.

21 Указ Президента РФ от 18.03.2022 № 126 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования». СПС КонсультантПлюс.

22 <https://www.cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/5831>

23 https://www.cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-03-08/

С августа 2023 г. в российском законодательстве закреплено понятие «блокируемое лицо». Так, в ч. 2.1 ст. 3 Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах» (далее – Закон № 281-ФЗ) под блокируемыми лицами понимаются:

- > иностранные государства, иностранные организации, иностранные граждане и (или) лица без гражданства, определяемые в соответствии со ст. 4 данного закона;
- > юридические лица, подконтрольные иностранным организациям, иностранным гражданам и (или) лицам без гражданства.

Для признания подконтрольности достаточно, чтобы иностранная организация, иностранный гражданин и (или) лицо без гражданства имели право на прямое или косвенное распоряжение, если их участие в высшем органе управления подконтрольного юридического лица составляет более 50% голосов (ч. 2.2 ст. 3 Закона № 281-ФЗ). Таким образом, в российском законодательстве закрепляется «формальный» принцип контроля – наличие более 50% голосов в высшем органе управления подконтрольного юридического лица.

В соответствии с ч. 12 ст. 3.1 Закона № 281-ФЗ реализация специальных экономических мер, направленных на ограничение совершения финансовых операций и (или) замораживание денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих блокируемому лицу, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу этих лиц, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности за нарушение условий договора для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и (или) иным имуществом. Эта норма об освобождении российских лиц от ответственности за блокировку активов в РФ практически идентична той, которая закреплена на уровне ЕС.

С августа 2023 г. российский законодатель ввел еще одну меру принуждения в рамках контрсанкций (ст. 3.1 Закона № 281-ФЗ): запрет на осуществление операций с денежными средствами, ценными бумагами и (или) иным имуществом, принадлежащими блокируемому лицу, а также на финансовые операции, совершаемые в интересах и (или) в пользу блокируемого лица. Этот запрет касается организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и (или) иным имуществом. Категория таких лиц довольно обширна – от банковско-кредитных организаций, операторов финансовых и инвестиционных платформ до ломбардов и кооперативов²⁴.

Правительственная комиссия по контролю за осуществлением инвестиций в Российской Федерации имеет право выдавать разрешения на куплю-продажу недвижимого имущества с нерезидентами из недружественных стран, а также на другие операции, превышающие введенные ограничения. Постановлением Правительства РФ от 6 марта 2022 г. № 295 были утверждены «Правила выдачи Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в РФ разрешений в целях реализации дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности РФ и иных разрешений, предусмотренных отдельными указами Президента РФ»²⁵.

Министерство промышленности и торговли также может выдавать разрешения на ввоз и вывоз товаров, которые попали под ограничения, как установлено Постановлениями Правительства от 9 марта 2022 года № 311²⁶, № 312²⁷, № 313²⁸.

24 Подробнее о блокируемых лицах см.: Примаков Д.Я. Санкционный комплаенс российских контрагров: что нового // Международные банковские операции. 2023. № 4(60). С. 4-7.

25 Постановление Правительства РФ от 06.03.2022 № 295 (ред. от 06.06.2022) «Об утверждении Правил выдачи Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации разрешений в целях реализации дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации и иных разрешений, предусмотренных отдельными указами Президента Российской Федерации, и внесении изменения в Положение о Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации». СПС КонсультантПлюс.

26 Постановление Правительства от 9 марта 2022 года № 311. СПС КонсультантПлюс.

27 Постановление Правительства от 9 марта 2022 года № 312. СПС КонсультантПлюс.

28 Постановление Правительства от 9 марта 2022 года № 313. СПС КонсультантПлюс.

Исходя из этого, в настоящее время можно говорить о наличии множества регуляторов, контролирующих санкции в России. Вместе с тем каждый из этих регуляторов обладает собственной разрешительной системой и принимает нормативно-правовые акты в своей области. Многовекторность принятия решений по санкциям, сложность и неясность критериев, согласно которым предоставляются разрешения, создают дополнительную нагрузку для компаний.

В российском регулировании и правоприменении **отсутствуют**:

- > Единый порядок получения разрешений (у ЦБ, Минпромторга и Правительственной комиссии существуют собственные правила).
- > Административный порядок обжалования включения в санкционные списки.
- > Система единого окна или сокращение числа ведомств, которые так или иначе занимаются администрированием и контролем за российскими санкциями.
- > Единый поисковик по российским санкциям и экспортным ограничениям в открытом доступе²⁹.

США

Основным регулятором со стороны США по вопросам введения и контроля исполнения санкций является Office of Foreign Assets Control (OFAC). Наиболее понятные и четкие требования и рекомендации поступают со стороны американских регулирующих органов, что связано прежде всего с тем, что США являются лидерами в инициировании и введении санкционных программ³⁰.

Большая часть разъяснений OFAC относительно программ санкционного комплаенса носит рекомендательный характер, однако существует перечень субъектов, для которых требования OFAC являются обязательными к исполнению. В данный список входят: все американские компании (U.S. persons); иностранные юридические лица, которые ведут бизнес в Соединенных Штатах или имеют американских контрагентов/партнеров; все лица, которые используют товары/услуги американского происхождения. Все банковские транзакции с использованием доллара также подлежат проверкам со стороны регулятора и могут являться причиной введения санкций в случае нарушения санкционного законодательства США³¹. С более подробной информацией об особенностях работы OFAC можно ознакомиться в [нашем исследовании](#) «О влиянии экономических санкций на бизнес-среду в России»³².

Рекомендации OFAC по программе санкционного комплаенса направлены на американских лиц. Однако их стоит учитывать в работе всем неамериканским лицам, работающим с американскими продуктами, услугами, счетами или клиентами, поскольку существует риск введения вторичных санкций для неамериканских лиц либо применения административно-правовой или уголовно-правовой ответственности.

Программа санкционного комплаенса OFAC основывается на пяти основных принципах: приверженность руководства, оценка рисков, внутренний контроль, тестирование и аудит, а также обучение. Далее каждый из этих принципов будет рассмотрен подробнее.

29 Примаков Д.Я. Три новых тренда в санкционном комплаенсе: что должны учитывать российские банки // Международные банковские операции. 2023. № 1(57). С. 13-22.

30 <https://ofac.treasury.gov/>

31 <https://ofac.treasury.gov/media/16331/download?inline>

32 <https://spotless-business.org/research/>

1. Приверженность руководства (Senior Management Commitment)

Под руководством понимается высшее руководство компании и совет директоров. Эффективное руководство, по мнению регулятора, включает в себя: обзор и согласование программы санкционного комплаенса; делегирование достаточных полномочий и автономии подразделениям по комплаенсу для внедрения политик и процедур; выделение необходимых ресурсов (человеческих, экспертных, IT и других), включая назначение отдельного сотрудника; создание культуры комплаенс, в том числе через возможность сообщать о нарушениях без страха «наказания»; выявление недостатков в соблюдении требований и внедрение необходимых мер для снижения вероятности их повторения в будущем.

2. Оценка рисков (Risk Assessment)

Процесс оценки включает в себя изучение ситуации внутри организации и анализ внешних стейкхолдеров, при взаимодействии с которыми организация может потенциально, прямо или косвенно, нарушить санкции.

Регулятор отмечает, что оценивать стоит риски, связанные с клиентами, покупателями, продуктами, услугами, цепочкой поставок, посредниками, контрагентами, транзакциями и географическими локациями. Процедура оценки должна регулярно обновляться с учетом ключевых причин нарушений и обнаруженных системных проблем, а также включать процессы выявления, анализа и устранения рисков.

В отличие от других подобных документов, OFAC по-новаторски подошел к проблеме оценки рисков. Во-первых, он описал, что риски могут исходить от клиентов или покупателей, продуктов или услуг, логистики, посредников, контрагентов, транзакций, географических мест, поэтому у каждой компании должна быть индивидуальная оценка рисков³³. Во-вторых, OFAC устанавливает два события, где оценка рисков обязательна: при инициации сделки (onboarding) и при сделках по слиянию и поглощению (Merger & Acquisition). В-третьих, OFAC дает матрицу санкционных рисков для финансовых институтов (OFAC Risk Matrix³⁴), основанную на матрице рисков Руководства по выполнению Закона о противодействии отмыванию денежных средств от 2005 г³⁵. [Шаблон данной матрицы рисков можно найти в приложении к докладу.](#)

3. Внутренний контроль (Internal Controls)

Цель внутреннего контроля заключается в установлении четких ожиданий, определении процедур и процессов, связанных с соблюдением требований регулятора, а также в минимизации рисков. В частности, внутренний контроль организации должен включать следующие элементы:

- > Политики и процедуры, описывающие систему санкционного комплаенса;
- > Порядок проведения аудитов;
- > Политики и процедуры ведения документации, соответствующие санкционным требованиям регулятора;
- > Системы выявления первичной причины риска;
- > Информирование всех сотрудников и партнеров о данных политиках и процедурах.

33 Подробнее см.: Примаков Д.Я. Санкционный риск менеджмент – что делать банкам после 24 февраля. // Международные банковские операции. 2022. № 1(53). С. 15-21.

34 OFAC Sanction Matrix. <https://home.treasury.gov/system/files/126/matrix.pdf>

35 FFIEC Bank Secrecy Act Anti-Money Laundering Examination Manual, published in 2005, Appendix M: «Quantity of Risk Matrix–OFAC Procedures».

4. Тестирование и аудит (Testing and Auditing)

Данные функции могут помочь компаниям в оценке эффективности работы их программы санкционного комплаенса и дать возможность своевременно вносить изменения в соответствии с текущей санкционной повесткой и новыми рисками. Регулятор считает, что отдел комплаенса должен подчиняться руководству и иметь достаточные полномочия, квалификацию, опыт и ресурсы для выполнения своих задач. Кроме того, процедуры тестирования и аудита должны быть объективными, и, если в процессе аудита выявлены проблемы, их необходимо решать незамедлительно.

5. Обучение (Training)³⁶

Обучение должно проводиться для всех сотрудников как минимум раз в год и преследовать следующие цели: предоставление знаний, необходимых для выполнения работы; информирование сотрудников об их ответственности за соблюдение и несоблюдение санкционных требований. Кроме того, программа обучения, по мнению OFAC, должна:

- > Предоставлять достаточную информацию как сотрудникам, так и другим заинтересованным сторонам, с возможностью последующего специализированного обучения;
- > Проводиться так часто, как это необходимо конкретной компании, в зависимости от ее профиля и уровня рисков;
- > Подвергаться изменениям на основе результатов, полученных в ходе аудитов.

Регулятор также отмечает, что наличие этих пяти элементов может быть учтено как смягчающее обстоятельство при вынесении наказания. OFAC имеет право заключать с нарушителями санкций соглашения, которые можно рассматривать как форму сделки со следствием. В рамках таких соглашений нарушитель соглашается выплатить гражданский штраф и внедрить систему комплаенса. Например, в соглашениях с Британско-Арабским коммерческим банком и UniCredit AG было выпущено предписание о необходимости разработки пяти ключевых элементов комплаенс-программы.

Согласно Руководству по правоприменению в области экономических санкций, штраф может быть уменьшен на 20-40%, если компания, несмотря на то что сама не сообщила о нарушении, активно сотрудничала в ходе расследования. Если условия сделки не выполняются, соглашение может быть аннулировано, и OFAC передаст дело в Министерство юстиции для рассмотрения вопроса о возможном уголовном преследовании³⁷.

ЕС

В 2011 году был создан Европейский институт экспортного комплаенса (European Institute for Export Compliance – EIFEC). Целью данного института является укрепление международной безопасности через управление и продвижение европейской системы экспортного комплаенса (EU-ECF). Требования и рекомендации, изложенные в этом документе, распространяются как на лица ЕС, так и на представителей других юрисдикций, которые связаны с ЕС импортно-экспортными отношениями.

Также существует Европейский кодекс экспортного комплаенса (EU-CEC), направленный на содействие распространению лучших практик в области соблюдения экспортного контроля. Целью кодекса регулятор называет предоставление организациям набора принципов для структурирования и организации их понимания, управления, администрирования, реализации, оценки и коммуникации норм экспортного комплаенса.

³⁶ <https://ofac.treasury.gov/media/16331/download?inline>

³⁷ См. Д. Примаков (2020), «Санкционный комплаенс: обязательные элементы и возможные меры», раздел «Пять элементов санкционного комплаенса».

Перечень принципов комплаенса, содержащихся в Европейском кодексе экспортного комплаенса (EU-CEC), включает пять элементов³⁸:

- > Прозрачность (Transparency)
- > Соответствие (Compliance)
- > Ответственность (Accountability)
- > Последовательность (Consistency)
- > Эффективность (Effectiveness)

Предполагается, что на данных принципах следует строить дальнейшие системы и программы санкционного комплаенса или экспортного контроля. Непосредственными элементами экспортного комплаенса европейский регулятор выделяет следующее³⁹:

- > Приверженность руководства соблюдению требований (Management Commitment to Compliance)
- > Назначение ответственного лица (Appointment of the Person in Charge)
- > Программа управления соблюдением экспортных требований (Export Compliance Administration Program)
- > Оценка и управление рисками (Risk Assessment and Treatment)
- > Информирование и обучение (Information and Training)
- > Ведение документации (Record Keeping)
- > Аудит (Audit)
- > Решение вопросов несоответствия (Handling Non-Compliance Issues)
- > Поддержка руководства по соблюдению экспортных требований (Maintain Your Export Compliance Manual)
- > Интеграция с практиками управления качеством (Integration with Quality Management Practices)

Великобритания

Санкции Великобритании, введенные в рамках Закона о санкциях и противодействии отмыванию денег 2018 года⁴⁰, не ограничиваются только гражданами или резидентами Великобритании. Они могут применяться к любым физическим или юридическим лицам по всему миру в зависимости от конкретных обстоятельств⁴¹.

На практике любое лицо или компания (как внутри, так и за пределами Великобритании), имеющие дело с британскими лицами или осуществляющие коммерческую деятельность, попадающую под юрисдикцию Великобритании, обязаны соблюдать эти санкции⁴². Это касается финансовых операций, торговли или предоставления услуг, связанных с лицами или организациями, находящимися под санкциями. Компании также обязаны проводить

38 https://www.eifec.org/docs/eu_cec.pdf

39 https://www.eifec.org/docs/eu_cec.pdf

40 <https://www.gov.uk/government/publications/post-legislative-scrutiny-memorandum-sanctions-and-anti-money-laundering-act-2018>

41 <https://www.legislation.gov.uk/ukpga/2018/13/contents>

42 <https://www.gov.uk/government/collections/uk-sanctions-regimes-under-the-sanctions-act>

соответствующую комплаенс процедуру, включая проверку на санкции, чтобы убедиться, что они случайно не взаимодействуют с санкционными лицами или организациями⁴³.

Если предприятие обнаружит, что лицо или организация, с которыми оно взаимодействует, попадают под санкции Великобритании, оно должно немедленно прекратить любые связанные операции и, при необходимости, сообщить об этом в Управление по осуществлению финансовых санкций (OFSI)⁴⁴.

Подход британского Управления по осуществлению финансовых санкций в отношении комплаенса описан как система, базирующаяся на четырех основных понятиях: содействие (promote), облегчение (enable), реагирование (respond) и изменение (change). Стоит учитывать, что данные принципы существуют применительно к функциям OFSI, а не в качестве рекомендаций или требований в отношении комплаенс-подразделений⁴⁵.

Совместная группа Великобритании по борьбе с отмыванием денег (JMLSG) разработала руководство с рекомендациями по использованию комплаенс инструментов. В рекомендациях подчеркивается, что компании должны подходить к своим санкционным политикам и процедурам на индивидуальной основе и тщательно учитывать конкретные типы рисков, с которыми они могут столкнуться. У компаний должна быть четко определенная и задокументированная санкционная политика, поддерживаемая регулярной программой обучения сотрудников. Кроме того, высшее руководство должно понимать обязательства компании и нести ответственность за соблюдение политик и процедур⁴⁶.

Управление по финансовому регулированию и надзору (FCA) выпустило в 2018 году руководство по регулированию финансовых учреждений (FCA Handbook), где подход к проверке контрагентов и соблюдению санкционного законодательства совпадает с подходом ранее упомянутой Совместной группы Великобритании по борьбе с отмыванием денег⁴⁷. В документе уточняется, что компаниям рекомендуется иметь современную систему верификации, соответствующую их деятельности, а также разработать процедуры для определения, являются ли совпадения имен в результате процессов верификации реальными. Системы и контроли должны учитывать риски распространения санкций.

Таким образом, руководства JMLSG и FCA демонстрируют следующее понимание принципов комплаенса:

- > Приверженность руководства;
- > Оценка рисков;
- > Комплексная проверка (due diligence);
- > Наличие внутренних политик;
- > Обучение сотрудников.

Дополнительным источником для соблюдения санкционного режима является Кодекс практики комплаенса 2010 года, который охватывает процедуры контроля в сфере стратегического экспорта⁴⁸. В этом документе выделяются следующие элементы программы комплаенса:

43 <https://www.lawsociety.org.uk/topics/anti-money-laundering/sanctions-guide>

44 <https://www.aatcomment.org.uk/audience/members/what-you-need-to-know-about-uk-sanctions/>

45 <https://www.gov.uk/government/publications/financial-sanctions-general-guidance/uk-financial-sanctions-general-guidance#compliance-and-enforcement>

46 <https://www.jmlsg.org.uk/guidance/current-guidance/>

47 <https://www.handbook.fca.org.uk/>

48 <https://www.gov.uk/government/publications/export-control-compliance-code-of-practice/compliance-code-of-practice-for-export-licensing>

- > Приверженность соблюдению норм (Committing to compliance);
- > Назначение ответственных лиц (Nominating responsible personnel);
- > Информация и обучение (Informing and training staff);
- > Процедуры комплаенса (Company compliance procedures);
- > Обработка подозрительных запросов или заказов (Handling suspicious enquiries or orders);
- > Ведение документации (Record-keeping);
- > Наличие положения о проведении аудитов (Provision for audits);
- > Интеграция с практиками управления качеством (Integrating with quality management practices).

Британская модель соблюдения санкций использует интегрированный метод, который объединяет правоприменение и корпоративное соблюдение норм. Регулятор в Великобритании подчеркивает, что эффективное выполнение санкционных требований достигается, когда правила ясны, информация доступна для целевых групп, а процедуры получения разрешений и подачи апелляций просты и понятны. Регуляторам экономически выгоднее предотвращать нарушения, чем исправлять их последствия, что отражает профилактический подход к соблюдению норм.

У большинства регуляторов прослеживается во многом схожее понимание структуры комплаенса для отслеживания санкционных рисков. Так, в данную систему необходимо включить выделение ответственного за мониторинг лица, составление системы санкционного риск-менеджмента, которая приведет к составлению специализированных внутренних политик и регламентов. Следующими логичными шагами, о которых говорят регуляторы из различных юрисдикций, являются проведение оценки контрагентов и клиентов на предмет санкционных рисков, а также обучение сотрудников. Так как российским компаниям стоит обращать особое внимание и на контрсанкционные требования российского регулятора, дополнительным пунктом в системе санкционного комплаенса стоит выделить коммуникацию с регуляторами. Цель такой коммуникации и может варьироваться в зависимости от потребностей конкретной компании, и может быть направлена как на получение разрешений, так и на запрос дополнительных разъяснений и консультаций. Более того, авторам доклада кажется необходимым детально рассказать про юридические меры работы с санкционными рисками. Во второй главе представлены пример модели санкционного комплаенса и юридические инструменты для минимизации рисков.

ГЛАВА 2 – КАК МОЖЕТ СТРОИТЬСЯ САНКЦИОННЫЙ КОМПЛАЕНС ВНУТРИ РОССИЙСКИХ КОМПАНИЙ?

Выше были представлены рекомендации и/или требования регуляторов относительно основных принципов и подходов к комплаенс-системам и инструментам. На данные рекомендации стоит обратить особое внимание тем компаниям, которые ведут торгово-финансовые отношения с лицами из указанных юрисдикций. Предприятиям, которые не взаимодействуют с обозначенными юрисдикциями, но тем не менее ведут международную деятельность, рекомендуется также обратить внимание на основные принципы, поскольку они являются ключевыми для определения вектора развития и могут значительно сократить санкционные риски.

Далее в докладе важно рассмотреть подходы к комплаенс процедурам и возможные способы их имплементации. Все меры можно разделить на комплаенс-меры, которые касаются внутренних механизмов компании для идентификации и отслеживания санкционных рисков, и юридические меры, затрагивающие договорные (внешние) способы работы с санкционными рисками.

КОМПЛАЕНС-МЕРЫ

Определение ответственного лица, занимающегося комплаенсом

Данные Российского Совета по Международным Делам (РСМД) показывают, что пробелы в санкционном комплаенсе приводили к различным нарушениям: от юридической неосведомленности – незнания законов и отсутствия оценок политического риска, до отсутствия ограничения для чрезмерно активных менеджеров, идущих на нарушения ради бонусов за продажи. После неблагоприятных исходов компании обычно усиливают персонал комплаенс отделений, проводят аудит сделок, организуют тренинги, заказывают пособия и т.п. Но перед этим им приходится проходить через процедуры расследования и платить штрафы⁴⁹.

По этой причине представляется важным говорить про определение списка обязанностей сотрудника, ответственного за проведение комплаенс-процедур. В случае, если у компании достаточно ресурсов и при этом существуют высокие санкционные риски, стоит рассмотреть создание отдела, занимающегося делами комплаенса. Более того, всеми регуляторами из значимых юрисдикций также отмечается важность наличия в организации сотрудника или отдела, ответственного за осуществление комплаенс-процедур. При наличии ответственного лица структура комплаенс-процессов также становится более прозрачной и понятной как для регуляторов, так и для компании внутри. Для гарантии выполнения качественной работы, ответственное лицо должно обладать полномочиями, независимостью и достаточными ресурсами.

Санкционный риск-менеджмент

Для успешной работы организации важно идентифицировать риски на ранних этапах, чтобы предотвратить их развитие до критического уровня. **Одним из эффективных способов работы с рисками является разработка и внедрение карты рисков – визуального инструмента, который помогает отображать риски компании.** Она помогает выявить потенциальные угрозы, оценить вероятность их возникновения и разработать меры по их снижению или устранению. В процессе разработки карты рисков, помимо явных рисков, также стоит учитывать и скрытые риски.

⁴⁹ <https://pravo.ru/story/221854/>

Примерами подобных карт могут служить следующие⁵⁰:

1. Карта рисков относительно развития событий (с распределением по цветам).

Одним из примеров данной карты рисков может служить матрица рисков от OFAC⁵¹, которая была упомянута ранее, и которую можно найти в [приложении](#) к докладу. В ней представлены события с разбивкой на три категории рисков: высокий, средний и низкий. В каждой категории описаны примеры событий, которые могут привести к разной степени тяжести рисков. Норма, относительно которой строится данная матрица, в первую очередь основана на требованиях американского регулятора. При разработке внутренней карты рисков для конкретной компании, нормой могут являться актуальные для нее политики и процедуры, а также внутренние документы и требования.

2. Карта рисков относительно стейкхолдеров: бенефициары, сотрудники, контрагенты (поставщики), клиенты, товарная номенклатура (с распределением по цветам).

Другим подходом является оценка рисков через анализ стейкхолдеров и их уровня санкционного риска. Например, для средних предприятий, работающих с множеством подрядчиков, товарных единиц и других партнеров, важно учитывать не только отдельные события, но и все риски, связанные с вовлеченными сторонами. Поскольку существует множество возможных событий, связанных с санкционными рисками, их отслеживание становится более эффективным с помощью систематической оценки стейкхолдеров. Их можно классифицировать, разделив на внутренние и внешние, первичные и вторичные, а также по степени влияния на деятельность компании – прямому или косвенному⁵².

Такой подход позволит компаниям оперативно выявлять и управлять потенциальными рисками, а также принимать более обоснованные решения при выборе партнеров и расширении бизнес-связей. Оценка рисков стейкхолдеров может включать как количественные, так и качественные методы, такие как анализ деловой репутации, проверка соблюдения санкционных требований и периодическое обновление данных о каждом стейкхолдере.

3. Географическая карта рисков.

У Европейского союза имеется карта санкций ЕС (EU Sanctions Map), представляющая собой географическую карту, на которой отмечены все регионы, подверженные ограничениям⁵³. Этот пример карты может быть особенно актуален для тех предприятий с широкой географией, которым важно отслеживать, какие регионы имеют повышенный санкционный риск, а какие, наоборот, являются «нейтральными».

После составления соответствующей матрицы рисков стоит учитывать, какие последствия могут ожидать компанию в случае осуществления тех или иных действий. Оценка рисков является одной из ключевых процедур санкционного комплаенса, что подчеркивается как регуляторами, так и многими экспертами в комплаенс-среде, поэтому компаниям стоит уделять особое внимание разработке порядка проведения такой оценки. Более того, результаты оценки играют важную роль в формировании внутренних политик, процедур и программ обучения, а также оказывают влияние на выработку долгосрочной стратегии предприятия в целом.

Как отмечалось ранее, риски могут возникать в различных аспектах ведения бизнеса: среди клиентов, покупателей, продуктов или услуг, в логистике, при работе с посредниками и контрагентами, в транзакциях и географии деятельности. Поэтому каждая компания должна проводить свою собственную, индивидуальную оценку рисков, так как универсальной модели оценки рисков не существует. Более того, поскольку

50 <https://upravlenie-riskami.ru/karta-riskov/>

51 <https://ofac.treasury.gov/media/15661/download?inline>

52 https://www.researchgate.net/publication/305154862_Defining_and_identifying_stakeholders_Views_from_management_and_stakeholders

53 <https://www.sanctionsmap.eu/#/main>

процедура оценки охватывает широкий спектр бизнес-процессов, компаниям следует определить, какие юрисдикции представляют для них наибольший и наименьший риск. Условно, при взаимодействии с подрядчиками из Китая необходимо уточнить, какие требования они предъявляют для достижения эффективного сотрудничества. Конечно, санкции, инициированные любой страной, связаны с определенными рисками, в особенности, если речь идет о работе финансовых учреждений.

Внутренний регламент/политика по санкционным рискам

Как упоминалось ранее, выявление и анализ рисков — ключевые этапы на пути к их минимизации. Этот процесс включает множество рекомендаций о том, какие шаги предпринять и какие инструменты использовать в работе компании. **Для более эффективной работы рекомендуется разработать и внедрить внутреннюю политику или регламент по управлению санкционными рисками.**

В структуру такого документа целесообразно включить следующие разделы:

- > Определение требований в области санкционного, контрсанкционного и экспортного контроля;**
- > Порядок проверки контрагентов на наличие санкционных рисков, определенных в первом разделе;**
- > Принципы работы с санкционными рисками, включая порядок получения лицензий, условия отказа от сотрудничества и другие аспекты;**
- > Ответственность сотрудников в контексте санкционной повестки;**
- > Обучение сотрудников и пересмотр политики.**

Оценка контрагентов и клиентов

До февраля 2022 года большинство банков пользовались услугами международных компаний для автоматической проверки контрагентов на наличие в санкционных списках. Более того, данные программы позволяли отслеживать правило 50%, которое предполагает проверку не только самих санкционных лиц, но и аффилированных с ними компаний. Основными иностранными провайдерами до 2022 года были три крупных сервиса: *Risk & Compliance* от *Dow Jones*, сервис *World-Check* от *Refinitiv* и *WorldCompliance* от *LexisNexis*. Однако после февраля 2022 года данные иностранные компании прекратили работу с российскими организациями, особенно с банками, которые ранее являлись крупнейшими потребителями их услуг в России.

Несмотря на то, что крупнейшие международные игроки ушли, на российском рынке появился отечественный сервис от Интерфакс под названием [X-Compliance](#). Через данный агрегатор банки, компании и физические лица имеют возможность проверять своих контрагентов, конечных бенефициаров, товарную номенклатуру и другие данные на предмет санкционности⁵⁴. Кроме того, X-Compliance позволяет проверять компании по Правилу 50%⁵⁵. У Интерфакс есть и другие сервисы, например, СПАРК. Однако напрямую проверить контрагентов на предмет санкционности через данный сервис нельзя, можно лишь найти связи между разными предприятиями⁵⁶.

Еще одним сервисом для проверки поставщиков и клиентов, а также их конечных бенефициаров, является [Контур.Фокус](#), в котором есть дополнительная услуга по проверке физических и юридических лиц, а также ИП по санкционным спискам. Данные возможности доступны только клиентам с платной подпиской⁵⁷.

54 <https://www.rbc.ru/finances/06/06/2022/6298dcfc9a7947c93c250347>

55 <https://group.interfax.ru/products/systems/xcompliance/>

56 <https://group.interfax.ru/products/systems/spark/>

57 <https://kontur-f.ru/>

Для своевременного реагирования необходимо вовремя осуществлять проверку и мониторинг контрагентов. Сервисы, отмеченные выше, помогают проводить эти процедуры в автоматизированном формате. Детали и более подробную информацию о них можно найти на сайтах этих сервисов, уточнить стоимость и прочие условия сотрудничества.

Однако не у всех компаний есть достаточное количество ресурсов для проведения автоматизированных проверок, поэтому для них остается возможность проведения мониторинга в ручном формате. Для этого потребуется проверять санкционные списки стран-инициаторов санкций на предмет наличия того или иного лица в этих списках. Например, если компания сотрудничает с американскими лицами, то комплаенс-специалисту стоит проверить своих контрагентов, клиентов на предмет их наличия в SDN-листе. В случае наличия европейских партнеров, необходимо также проверять наличие контрагентов в санкционных списках ЕС. Наличие ограничений со стороны российского регулятора стоит проверять в списках и разъяснениях от того ведомства, которое инициировало ограничения. Процедуры проверки в ручном формате могут занимать время, но они смогут помочь компаниям заранее отследить риски и предпринять соответствующие действия.

Проверка новых клиентов и контрагентов на предмет санкционных рисков

Помимо мониторинга уже существующих контрагентов, необходима проверка и новых партнеров по бизнесу перед заключением договорных отношений. Этот элемент системы санкционного комплаенса способен помочь компании проверить контрагента на предмет санкционности и прочих рисков, например, общей добросовестности ведения бизнеса (налоговая история, исполнение обязательств по прошлым договорам и прочее)⁵⁸. Процедуры KYC (Know Your Customer) могут быть осуществлены с использованием инструментов, описанных в разделе выше.

На данный момент у компаний могут возникнуть сложности с надлежащей проверкой своих подрядчиков и партнеров после введения новых указов президента и постановлений правительства о возможности нераскрытия или частичного раскрытия информации⁵⁹. Стоит уточнить, что такое право в основном предоставлено экономически-значимым организациям, финансовым⁶⁰ и страховым⁶¹ институтам, предприятиям, связанным с гособоронзаказом⁶², а также компаниям, расположенным на так называемых «новых территориях»⁶³. Данные аспекты стоит учитывать при проверке контрагентов, так как они могут быть непосредственно связаны с вашей работой. Если подрядчик не раскрывает информацию, то оценка риска становится невозможной, так как информация о его санкционных связях будет недоступна. Однако, если контрагенты, клиенты и партнеры не подпадают под вышеобозначенные категории, то процесс их проверки не должен создавать дополнительных сложностей. Особенность неполноты информации относится не только к проверке новых участников бизнес отношений, но и проверке уже существующих.

Обучение сотрудников

Как отмечает большинство регуляторов из различных юрисдикций и эксперты по санкционному комплаенсу, обучение сотрудников занимает одно из ключевых мест в структуре предотвращения и снижения санкционных рисков⁶⁴.

58 https://focus.kontur.ru/site/news/22677-kak_proverit_kontragenta_na_dobrosovestnost

59 <https://www.kommersant.ru/doc/6477929>

60 <http://government.ru/docs/34842/>

61 https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_310432/

62 https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_326513/

63 <https://www.vedomosti.ru/politics/articles/2022/10/03/943530-novie-regioni-prisoedinyatsya-v-granitsah-oblastei>

64 См. Д. Примаков (2020), «Санкционный комплаенс: обязательные элементы и возможные меры», раздел «Пять элементов санкционного комплаенса».

Для разработки эффективной системы обучения необходимо сначала ответить на несколько вопросов:

- > Какие отделы участвуют в процессах, связанных с санкционными рисками?
- > Кто из сотрудников принимает решения по сделкам, а кто эти решения выполняет?
- > С кем взаимодействуют сотрудники: с клиентами, поставщиками или партнерами?

Ответы на эти вопросы помогут адаптировать обучение с учетом специфики компании, ее организационной структуры, сектора экономики, в которой она работает и стратегии развития. Кроме того, ответы на данные вопросы позволят точнее определить, для каких сотрудников стоит проводить более узконаправленные обучающие сессии, а каким может хватить общего курса.

Еще один ключевой момент успешного обучения – своевременное информирование сотрудников об изменениях в требованиях регуляторов, новых мировых тенденциях развития санкционных политик, своевременное уведомление о новых принятых ограничениях. Необходимо обращать особое внимание на те сферы, которые могут повлиять на работу компании и ее взаимодействие с клиентами и партнерами. Полезно также организовывать тренинги для поставщиков и клиентов, чтобы удостовериться, что партнеры осведомлены о рисках и действиях, которые могут быть предприняты в условиях увеличения рисков. Помимо обучающих мероприятий, наличие юридических механизмов, которые будут описаны далее в докладе, также позволяет убедиться в добросовестности и осведомленности партнеров.

Коммуникация с регуляторами

Важно отметить, что иностранные регуляторы имеют множество различных разъяснений по их санкционным режимам. Например, у американского регулятора на сайте доступен раздел с объяснениями⁶⁵, и в случае отсутствия ответа на узкоспециализированный вопрос, его можно направить в соответствующий орган с просьбой разъяснения.

Помимо прямой коммуникации и направления запросов для разъяснений, работа с санкциями может быть произведена в административном порядке. Во многих юрисдикциях в административном порядке можно получить специальные лицензии, разрешения на совершения определенных сделок (заблокированных регулятором) либо на разблокировку активов. В России для корпоративных сделок с нерезидентами требуется разрешение Правительственной комиссии по контролю за иностранными инвестициями.

Другой пример – 31-й Кодекс федеральных правил США (*Code of Federal Regulations*, далее – CFR) 501.801(b) предусматривает несколько способов делистинга либо взаимодействия с подсанкционными лицами. Первый способ разблокировать активы, которые были включены в санкционный список по ошибке, закреплен в 31 CFR 501.806. Второй способ, описанный в 31 CFR 501.807, говорит о том, что субъект, включенный в санкционный список, имеет право подать запрос на исключение из санкционного списка, если он полагает, что оснований для включения недостаточно (*insufficient*). Он также вправе предложить обеспечительные меры (*remedies*), такие как выход из организации или увольнение из организации (компании), которая находится под санкциями. Третий путь для компаний заключается в получении специальной лицензии в соответствии с 31-м Кодексом федеральных правил 501.801(b). В запросе необходимо указать следующую информацию:

- > детальное описание конкретной сделки;
- > контактные данные всех лиц, участвующих в сделке;
- > отчетность по сделке.

65 <https://ofac.treasury.gov/faqs>

ЮРИДИЧЕСКИЕ МЕРЫ РАБОТЫ С САНКЦИОННЫМИ РИСКАМИ

Внесение санкционных оговорок в договоры с контрагентами

В последнее время компании при заключении контрактов часто говорят про включение санкционной оговорки. Санкционная оговорка – это особое условие договора, которое определяет, что исполнение обязательств по контракту зависит от отсутствия/наличия санкций в отношении сторон. Впрочем, универсальной санкционной оговорки, которая по умолчанию удовлетворяла бы потребности сторон в любом договоре, не существует⁶⁶.

Как правило, в санкционной оговорке стороны определяют:

- > **обстоятельства, которые могут воспрепятствовать или ограничить исполнение сторонами обязательств;**
- > **ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение, вызванное данными обстоятельствами.**

В рамках санкционной оговорки можно закрепить следующие обстоятельства и заверения:

- > юридическое лицо, его собственники и должностные лица не включены в санкционные списки;
- > приобретаемое оборудование и технологии не будут использоваться для проектов, обозначенных в санкционных постановлениях как «запрещенные», например, разработка нефтяных месторождений или строительство магистрального трубопровода;
- > запрет на заключение российским лицом соглашений с лицами, включенными в санкционные списки;
- > введение ограничений по осуществлению определенных сделок либо операций;
- > возложение на лицо обязательств по проявлению должной осмотрительности при выборе контрагентов;
- > запрет на осуществление любой деятельности, следствием которой может быть применение санкций к лицу;
- > запрет на использование денежных средств на финансирование деятельности либо лиц, запрещенных санкционными постановлениями;
- > обязательства по предоставлению информации;
- > возложение обязанности по обеспечению соблюдения санкционного режима третьими лицами (поставщиками, подрядчиками и т.д.);
- > введение и соблюдение внутренних процедур, направленных на соблюдение санкций.

Однако универсальной санкционной оговорки либо заверения не существует, поскольку стороны договариваются о ней исходя из оценки собственных санкционных и других рисков.

66 <https://www.alrud.ru/publications/6670000e0435ff52df0ec1da/>

Indemnity или внутреннее страхование

В санкционных оговорках применяют институт *indemnity* (внутреннее страхование, гарантия), знакомый и российскому праву. Так, пункт 1 ст. 406.1 ГК РФ закрепляет общее понятие условия (соглашения) о возмещении потерь. Ключевое отличие от возмещения убытков по данному определению заключается в том, что предусмотренные таким условием потери могут возникать в результате наступления конкретных, прямо указанных в договоре обстоятельств, а не из-за нарушения условий договора. Иначе говоря, возмещение потерь не является мерой ответственности, а представляет собой механизм договорного перераспределения риска между сторонами – страхованием одной из сторон рисков. «В случае если после заключения договора для одной из сторон материализуется тот или иной прямо покрытый таким условием риск (наступает указанное в договоре обстоятельство и в результате этого у стороны возникают убытки), у другой стороны возникает обязательство по покрытию потерь»⁶⁷.

Перевод дел с санкционными элементами в российскую юрисдикцию

Российские суды широко используют ст. 248.1-248.2 АПК РФ, которые предусматривают:

- 1) исключительную компетенцию российских судов в отношении споров с участием подсанкционных лиц, а также споров, основанием для которых являются антироссийские санкции,**
- 2) судебный запрет на инициирование или продолжение разбирательства в иностранном суде или международном коммерческом арбитраже за пределами территории РФ⁶⁸.**

Вместе с тем, при получении судебного решения в российской юрисдикции и в случае нахождения имущества должника в РФ, исполнить такое решение достаточно легко, Тогда как в случае необходимости признания либо приведения решения российского суда к исполнению в других юрисдикциях могут возникнуть сложности, связанные либо с ограничениями ЕС по предоставлению юридических услуг для российских компаний, либо с прямым запретом, закрепленным в Регламенте ЕС (ст.11 с)⁶⁹.

Прекращение обязательств в связи с невозможностью исполнения договора и форс-мажором

В случае нарушения санкционных положений может наступить возможность неисполнения договора. Неисполнение включает три составляющие: события, предшествующие неисполнению обязательства, случай неисполнения и последствия неисполнения. В этом случае применяется доктрина прекращения договора вследствие невозможности достижения цели (англ. *charged by frustration*).

Понятие форс-мажора связано с понятием *frustration* – прекращение договорных отношений в связи с невозможностью исполнения обязательства по сделке. Обстоятельства форс-мажора могут служить основанием для применения *frustration*, который является отдельным правовым институтом и не закреплен в договоре.

Контракт может быть расторгнут, когда после заключения контракта, даже при отсутствии нарушений обязательств одной из сторон, возникает какое-либо обстоятельство, имеющее своим последствием то, что:

- > делает выполнение контракта физически, юридически или коммерчески невозможным;**
- > превращает обязательство по договору в обязательство, радикально отличающееся от того, которое было принято в момент заключения договора.**

⁶⁷ Подробнее см. Примаков Д.Я. Специальные виды комплаенса: антикоррупционный, банковский, санкционный и розыск активов (форензик): М.: Инфотропик-Медиа, 2019. С.147.

⁶⁸ http://base.garant.ru/12127526/701da88e7e38dda24c08ff75ad6716d3/#block_2481

⁶⁹ Решения, полученные на основании ст.248 АПК РФ не могут быть признаны и приведен в исполнение на территории ЕС (касается любых решений).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Осознавая, что в текущих реалиях российский бизнес находится в ситуации «между молотом западных санкций и наковальной ограничительных мер национального регулятора»⁷⁰, авторами данного доклада ставилась задача собрать практическую информацию относительно рекомендаций регуляторов, как иностранных, так и российских, и предоставить общую информацию относительно того, как может строиться санкционный комплаенс в компаниях с учетом этих рекомендаций. Как упоминалось ранее, обсуждение в России в 2018 г. поправок в Уголовный кодекс, которые предусматривали ответственность за соблюдение зарубежных санкций, оказало значительное влияние и необратимый эффект, так как деятельность комплаенс-служб начала восприниматься как рискованная. На самом деле основная задача комплаенса – это объективная оценка всех существующих для организации рисков, где бы ни находился их источник. Национальный регулятор страны, находящейся под санкциями, также заинтересован в эффективной работе комплаенса, ведь он работает в том числе и на исполнение национальных норм. По крайней мере, увеличивается вероятность того, что они будут адекватно проанализированы и оценены⁷¹.

Так как санкционный комплаенс иногда воспринимается исключительно как учет требований иностранных регуляторов, авторы данного доклада хотят подчеркнуть, что комплаенс распространяется на выявление рисков, связанных с любой юрисдикцией, в том числе и с регуляторными требованиями со стороны российских органов власти. Именно по этой причине можно утверждать, что инструменты санкционного комплаенса могут быть актуальны для всех организаций – как крупного, так и среднего и малого бизнеса.

70 <https://pravo.ru/lf/story/253842/>

71 <https://pravo.ru/story/221854/>

ПРИЛОЖЕНИЕ

OFAC Risk Matrix - Матрица рисков OFAC

Низкий РИСК	Средний РИСК	Высокий РИСК
Клиенты только с локального рынка	Клиенты только с локального рынка Клиентская база меняется из-за изменения бизнес-структуры на местном рынке	Широкая, меняющаяся клиентская база на международном рынке
Немного высокорисковых клиентов, включая нерезидентов	Среднее число высокорисковых клиентов	Большое количество высокорисковых клиентов
Нет иностранных филиалов и корр. счетов в иностранных банках	Имеются иностранные филиалы и корр. счета в иностранных банках	Есть иностранные филиалы или многочисленные корр. счета с иностранными банками
Нет сервиса онлайн-банкинга или информационных продуктов	Банк предлагает ограниченные онлайн банковские продукты и сервисы	Банк предлагает широкий набор онлайн банковских продуктов и сервисов (перевод средств, электронные платежи или счета, открытые через Интернет)
Ограниченное число переводов средств для клиентов и неклиентов, ограниченное число переводов третьим лицам и нет иностранных переводов	Среднее количество переводов средств для клиентов. Есть возможность международных переводов со счетов физических и юридических лиц	Большое количество переводов средств для клиентов и не клиентов, включая международные переводы
Нет других типов международных переводов, таких как торговое финансирование, трансграничный клиринг и управление суверенным долгом	Ограниченный перечень видов международных транзакций	Высокое число видов международных транзакций
Нет случаев актов реагирования со стороны OFAC. Нет свидетельств видимых нарушений или обстоятельств, ведущих к нарушению	Небольшое количество случаев реагирования в последние 5 лет со стороны OFAC, включая предупреждение, гражданские штрафы, и есть свидетельства, что банк предпринял меры для появления риска наступления нарушений в будущем	Большое количество случаев реагирования со стороны OFAC, банк не предпринимал мер по исправлению, что ведет к повышенному риску того, что банк совершит нарушение в будущем



Наш официальный сайт:

<https://spotless-business.org/>

Социальные сети:

https://t.me/spotless_business

https://vk.com/spotless_business