

Санкционный комплаенс

Митигация рисков vs. Обход
санкций



Андрей Рябинин

Партнер, адвокат Delcredere
Руководитель международной
и санкционной практики



Вопросы



01

Зачем и кому нужен санкционный комплаенс?

02

Какие элементы входят в санкционный комплаенс?
Как провести санкционный аудит?

03

Каковы признаки обхода санкций?



Почему санкционный комплаенс сейчас необходим большинству организаций?

Увеличились риски для компаний, на которых санкции напрямую не распространяются:

- » вторичные санкции США
- » риск расширительной трактовки «правила 50%» и критерия контроля в санкционном регулировании США
- » заморозка денежных средств из санкционных банков в ЕС¹ и т.д.
- » риск расширительной трактовки финансирования и финансовой помощи торговле товарами, которые попали под секторальные санкции ЕС²

1



См. комментарии ЕК от 28.03.2022 в разделе FAQ

2

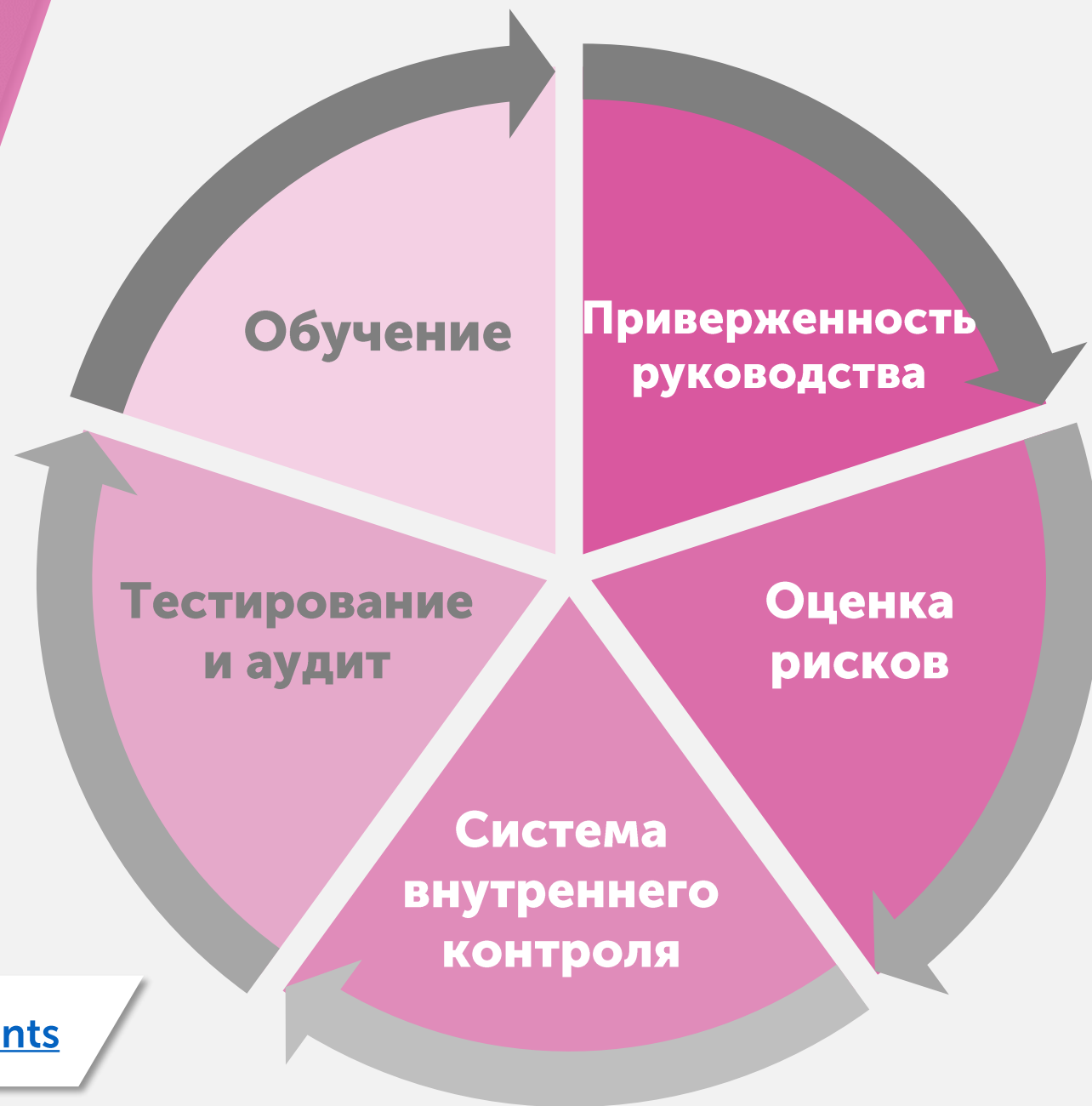


См. комментарии ЕК от 31.03.2022 в разделе FAQ

Увеличились риски, связанные с экспортом и импортом товаров: большое количество секторальных санкций (товары двойного назначения, товары для нефтегазовой отрасли)



Какие элементы входят в
**САНКЦИОННЫЙ
КОМПЛАЕНС?**



Санкционный аудит: область проверки

Что проверять?

01

основные клиенты/поставщики

03

target-компании перед слияниями и поглощениями

02

цепочка поставки/продажи

04

банки и используемые платёжные системы

05

сотрудники (в случае наличия обособленных подразделений за пределами территории РФ, либо проживающих за границей работников на «удаленке»)

Санкционный аудит: как происходит проверка?

01 Выявление ограничений

- » Входят ли компании / их бенефициары / товары и услуги, входящие в предметы действующих договоров, в персональные санкционные списки и/или списки индустрий под секторальными санкциями и/или списки товаров, запрещённых / ограниченных в обороте?
- » Какие ограничения на них распространяются? Как ограничения действуют во времени (с учетом генеральных/специальных лицензий)?
- » Применимы ли эти ограничения к тому виду правоотношений, которыми вы связаны?
- » Какова ответственность за нарушение санкционных ограничений в правоотношениях с этой компанией?

02 Выявление возможностей

- » Есть ли в договорах инструменты для адаптации договорных обязательств или прекращения отношений (в случае невозможности исполнения в силу ограничений)?
- » Рассматривают ли контрагенты возможность получения специальной лицензии?

Результат санкционного аудита: план действий

Оперативные действия: что прямо сейчас нужно сделать для снижения рисков?

Адаптация/прекращение договоров
(в т.ч. расторжение, изменение, использование условий о форс-мажоре)

Изменения в цепочке поставок

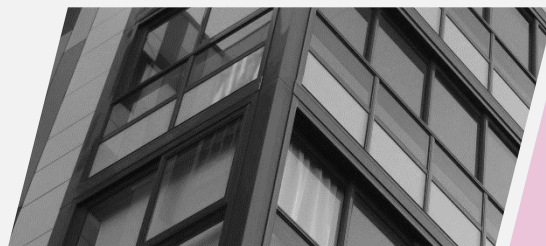
Изменение корпоративной структуры

Введение новых процедур

«Карта рисков» для основных видов деятельности компании с разбивкой рисков по тяжести последствий

Проверка новых контрагентов («know your client»), разработка чек-листов для сотрудников и анкет для контрагентов

Регулярная проверка уже имеющихся контрагентов (**«due diligence»**) на попадание в санкционные списки различных юрисдикций



Признаки нарушения санкционного режима

Использование корпоративных инструментов

Скрыть право собственности, источник средств или вовлеченные страны, особенно юрисдикции, подпадающие под санкции

Использование подставных компаний

Для осуществления международных банковских переводов, часто с участием финансовых учреждений в юрисдикциях, отличных от юрисдикции регистрации компании

Использование третьих сторон

Для сокрытия лиц, подпадающих под санкции, и/или политически значимых лиц (PEPs), стремящихся скрыть происхождение или принадлежность средств

Внезапный рост объёмов средств

На счетах в юрисдикциях или в финансовых учреждениях, которые переводятся в соответствующие области или учреждения без четкого экономического или делового обоснования

Заметный рост числа новых компаний

В юрисдикциях, ранее связанных с российскими финансовыми потоками

Вновь открытые счета

С которых пытаются отправлять или получать средства от учреждения, на которое наложены санкции, или учреждения, исключенного из SWIFT

Нестандартные операции с иностранной валютой

Которые могут быть косвенно связаны с российскими подсанкционными финансовыми учреждениями, включая операции, несовместимые с деятельностью за предыдущие 12 месяцев



Признаки нарушения санкционного режима с использованием конвертируемых виртуальных валют (CVC)

1

Транзакции клиента инициируются или отправляются на следующие типы адресов Интернет-протокола (IP):

- ненадежные источники;
- местоположения в России, Беларуси, определенных ФАТФ юрисдикциях с недостатками ПОД/ФТ и юрисдикциях, подпадающих под всесторонние санкции;
- IP-адреса, ранее помеченные как подозрительные

2

Транзакции клиента связаны с адресами CVC, указанными в Списке заблокированных лиц (SDN List)

3

Клиент использует обменник CVC или MSB, расположенный за границей, в юрисдикции с высоким уровнем риска с недостатками ПОД/ФТ (особенно для организаций и видов деятельности CVC), включая неадекватные меры “знай своего клиента” (KYC) или должной осмотрительности в отношении клиентов

Подход FinCEN к оценке транзакций

«Многие из признаков, отмеченных в этом алерте, ... представляют собой лишь выборку показателей возможной деятельности по уклонению от санкций и **не должны рассматриваться как исчерпывающий список.** Кроме того, поскольку ни один отдельный финансовый признак не является определяющим для незаконной или подозрительной деятельности, **финансовые учреждения должны учитывать соответствующие факты и обстоятельства каждой транзакции в соответствии с их подходом к соблюдению требований, основанным на оценке рисков»**



КОНТАКТЫ



ул. Гашека, 6, Москва, 125047
БЦ «Дукат плейс III», 12-й этаж



+7 495 737-37-38



www.delcredere.org



@DELCREDERE_LAW