

КУЧЕР
КУЛЕШОВ
МАКСИМЕНКО
& ПАРТНЕРЫ



Тренд на санкционный комплаенс в 2024 году:

необходимость или механизм приспособления
к нестабильной реальности?

Эльвира Хасанова

руководитель санкционного
направления регуляторной практики,
ККМП

23 мая 2024 г.



ЧТО ТАКОЕ САНКЦИОННЫЙ КОМПЛАЕНС?

Это система мер, направленных на снижение рисков, связанных с санкционным регулированием

КОМПОНЕНТЫ КОМПЛАЕНСА В СООТВЕТСТВИИ С РЕКОМЕНДАЦИЯМИ OFAC*

 **1** **ответственный подход руководства**
(одобрение руководством санкционных политик и инструкций, поощрение соблюдения норм комплаенса, выделение ресурсов, назначение комплаенс-менеджера)

 **2** **оценка рисков** (санкционный аудит, составление карты рисков по направлениям бизнеса)

 **3** **внутренние «контроли»** (санкционные политики и процедуры, наличие функции санкционного комплаенс-менеджера, должностные инструкции, включающие обязательства в рамках СК)

 **4** **проверки и аудиторский контроль**
(регулярное тестирование эффективности комплаенс-системы)

 **5** **обучение персонала** (тренинги, онлайн-тестирования)

ЭТИ КОМПОНЕНТЫ ИСПОЛЬЗУЮТСЯ КАК ВМЕСТЕ, ТАК И ПО ОТДЕЛЬНОСТИ



Ограничения в работе
с иностранными
контрагентами
(в т.ч. из «дружественных»
стран)



**КАКИЕ САНКЦИОННЫЕ РИСКИ СНИЖАЕТ
САНКЦИОННЫЙ КОМПЛАЕНС?**

Попадание компании,
менеджеров или
бенефициаров компании
в санкционные списки



Блокировка платежей
и иных финансовых
активов

1. ПОПАДАНИЕ КОМПАНИИ, МЕНЕДЖЕРОВ ИЛИ БЕНЕФИЦИАРОВ КОМПАНИИ В САНКЦИОННЫЕ СПИСКИ

Риски

США: Е.О. 14024:

-  предусматривает вторичные санкции за материальную поддержку или помощь лицам, попавшим под санкции
-  OFAC определяет отрасли экономики РФ, активность в которых может стать поводом для персональных санкций. Туда входят, например, бухгалтерские услуги, архитектура и строительство, перевозки

ЕС: ст. 3 Регламента 269/2014

-  Физические и юридические лица, способствующие нарушению санкционных запретов, включающих Регламент 833/2014, а также иным образом значительно нарушающие эти запреты (т.н. «вторичные» санкции ЕС)
-  Физические и юридические лица, связанные (associated) с подсанкционными лицами
-  Менеджеры компаний, переданных в управление государству

Комплаенс-инструменты

-  Обучение сотрудников
-  Проверка контрагентов и составление реестра контрагентов под санкциями (в том числе по правилу 50% и критериям контроля)
-  Формирование карты рисков по контрагентам и суммам потенциальных сделок
-  Подготовка стресс-сценария в случае попадания под санкции

2. ОГРАНИЧЕНИЯ В РАБОТЕ С ИНОСТРАННЫМИ КОНТРАГЕНТАМИ (В Т.Ч. ИЗ «ДРУЖЕСТВЕННЫХ» СТРАН)

Риски

Повышение фокуса санкционных юрисдикций на противодействии обходу санкций приводит к тому, что «третьи страны» фактически исполняют санкции. Это затрудняет взаимодействие с контрагентами

США:

-  Е.О. 14114 предусматривает вторичные санкции в отношении иностранных финансовых институтов за платежи в пользу или от имени подсанкционного лица
-  Как OFAC, так и BIS вносят в SDN list и Entity list компании из дружественных юрисдикций за способствование обходу санкций и норм экспортного контроля

ЕС:

-  12-й пакет санкций ввел необходимость т.н. «**No-Russia Clause**». Лица ЕС должны включать в контракты оговорки о запрете реэкспорта в Россию через третьи страны. Такая оговорка должна сопровождаться ответственностью, а о случаях нарушения необходимо сообщать
-  Директива ЕС 2024/1226 об уголовной ответственности за обход и нарушение санкций (должна быть имплементирована в законодательство стран-членов ЕС до мая 2025 г.)

Комплаенс-инструменты

-  Обучение сотрудников, в т.ч. бизнес-подразделений
-  Формирование карты рисков по видам операционной деятельности компании
-  Механизм проверки планируемых сделок на предмет санкционных рисков

Усиление контроля за противодействием обходу санкций стимулирует финансовые организации блокировать платежи и иные финансовые активы (в т.ч. криптовалюты, ценные бумаги) в случае подозрений на наличие санкционных рисков

США: Е.О. 14114 – вторичные санкции для финансовых институтов предусмотрены для проведения платежей в любых валютах (OFAC FAQ 1152)

ЕС: Регламент 833/2014

 множество видов оплат могут относиться к запрещенным (например, оплата за тех. услуги или за ОИС в отношении товаров, запрещенных к поставке в РФ)

 Финансовые институты ЕС обязаны отчитываться обо всех д/с российских лиц на счетах, если они превышают 100 000 евро (ст. 5g)

 Финансовые активы понимаются максимально широко – туда входят ценные бумаги, права зачета, любые финансовые обязательства

Комплаенс-инструменты

 Обучение сотрудников, в т.ч. сотрудников финансового блока

 Механизм проверки предмета планируемых сделок на наличие санкционных рисков

 Планирование финансовой инфраструктуры сделок с участием комплаенс-специалистов и юристов



Эльвира Хасанова

Старший юрист, руководитель
санкционного направления регуляторной
практики

Elvira.Khasanova@kkmp.legal



ККМП.connect

Лучший телеграм-канал юридической фирмы по версии
Best Law Firm Marketing

<https://t.me/kkmpconnect>