


САНКЦИОННОЕ
«МИННОЕ ПОЛЕ»:
ТЕХНИКА
БЕЗОПАСНОСТИ
ДЛЯ БИЗНЕСА
СТР. 31

ТЕМА НОМЕРА

БИЗНЕС В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ

Санкционное «минное поле»: техника безопасности для бизнеса



Анализ списков ограничительных мер, который в ежедневном режиме ведут эксперты X-Compliance, позволяет сделать практические выводы, как компаниям – если они опасаются попадания в «черные списки» – **не нужно себя вести на сформировавшемся вокруг России санкционном «минном поле»**



ВЛАДИМИР ГЕРАСИМОВ,
первый заместитель генерального директора Группы «Интерфакс»

Антироссийские санкции приучили нас, что «нелогично» и «невозможно» – две разные вещи. Однако труднопредсказуемость западных ограничительных мер не означает, что можно не думать о правилах безопасности»

Анализ десятков списков ограничительных мер, который в ежедневном режиме ведут эксперты X-Compliance*, позволяет сделать практические выводы, как компаниям – если они опасаются попадания в «черные списки» – не нужно себя вести на сформированном вокруг России санкционном «минном поле».

Сегодня мало какая российская компания может быть уверена, что ее не затрагивают санкции. Особенно тяжело бизнесам с теми или иными иностранным элементом: они буквально оказались меж двух огней.

Время от времени звучат мнения, что ресурс для новых ограничений против российской эконо-

мики уже почти исчерпан. Однако, если сравнить Россию с КНДР или Ираном и проанализировать санкционную активность США, ЕС и Великобритании в 2023 г., приходишь к выводу, что резервы для усиления давления еще вполне есть.

К тому же главным трендом 2023 г становится контроль за исполнением уже введенных западом мер, что означает по сути последовательное ужесточение всех уже действующих санкционных режимов и затыкание еще оставшихся лазеек.

В книге бывшего американского чиновника Ричарда Нефью, который отвечал в Госдепе за политику в отношении Ирана, так описывается санкционная стратегия США: «Надо

123RF.COM/VADIMJOKER

Главным трендом 2023 г. становится контроль за исполнением уже введенных западом мер, что означает по сути последовательное ужесточение всех уже действующих санкционных режимов

*X-Compliance – сервис группы «Интерфакса» для эффективного управления комплаенс-рисками в сферах ПОД/ФТ, санкций, противодействия коррупции.

разработать стратегию – и аккуратно, методично, эффективно увеличивать боль в тех местах, где есть уязвимости, и не трогать те, где их нет».

Также уже всем ясно, что борьба с антиросийскими санкциями – это не спринт, а марафон, и что они – надолго.

«Санкционная воронка»: в круге первом

Чтобы оценить свои реальные риски, стоит сначала попытаться проанализировать разные санкционные режимы по силе их воздействия и широте охвата.

В отношении физических и юридических лиц вводятся блокирующие санкции (в американской терминологии – SDN, Specially Designated Nationals). С фигурантами таких списков запрещается совершение любых операций, а все активы таких фигурантов замораживаются.

Если проанализировать санкционные списки трех основных западных инициаторов санкций – США, Евросоюза и Великобритании¹, то в общей сложности под блокирующими санкциями, по состоянию на 1 апреля 2023 г., оказывается 3248 российских лиц.

Если учесть и неблокирующие санкции, то это число возрастает до 3679.

В самой системе X-Compliance, разработанной «Интерфаксом», для полноты картины вы сможете найти списки и многих других юрисдикций: Канада, Швейцария, Япония, Австралия, Украина и др.

По правилам США, ЕС, Великобритании, под ограничения также попадают и юридические лица, которые владеют санкционные лица (так называемое правило 50%). Таким образом, с учетом анализа структуры владения российских бизнесов, под риском санкций оказывается при таком подходе еще 3049 уникальных компаний.

В итоге под риском санкций в рамках списков трех основных юрисдикций оказывается в России около 6700 физических лиц и компаний.

Это, однако, лишь первый и самый маленький круг нашей «воронки» (см. иллюстрацию).

В российской экономике есть теперь целые санкционно-опасные сектора. Это, в частности, ВПК, сектор финансовых услуг; аэрокосмический сектор; электроника; транспорт. В феврале США расширили список отраслей, принадлежность к которым сама по себе может быть основанием для включения в списки, за счет горно-металлургических компаний. По оценке,

По оценкам OFAC

более
80%

российского банковского сектора находится под санкциями США и других западных стран

примерное количество компаний, работающих в отраслях с санкционным риском – 700 000.

Как это работает? Самый яркий пример – финансы. По оценкам OFAC, уже более 80% российского банковского сектора находится под санкциями США и других западных стран. В рамках давления на отрасль в феврале 2023 г. западные страны ударили уже не по крупным государственным, но по частным средним банкам, которые пытались обеспечить поведение трансграничных операций. Например, под ограничения попали относительно небольшие региональные кредитные организации – банк «Приморье», Уральский банк реконструкции и развития, новосибирский «Левобережный».

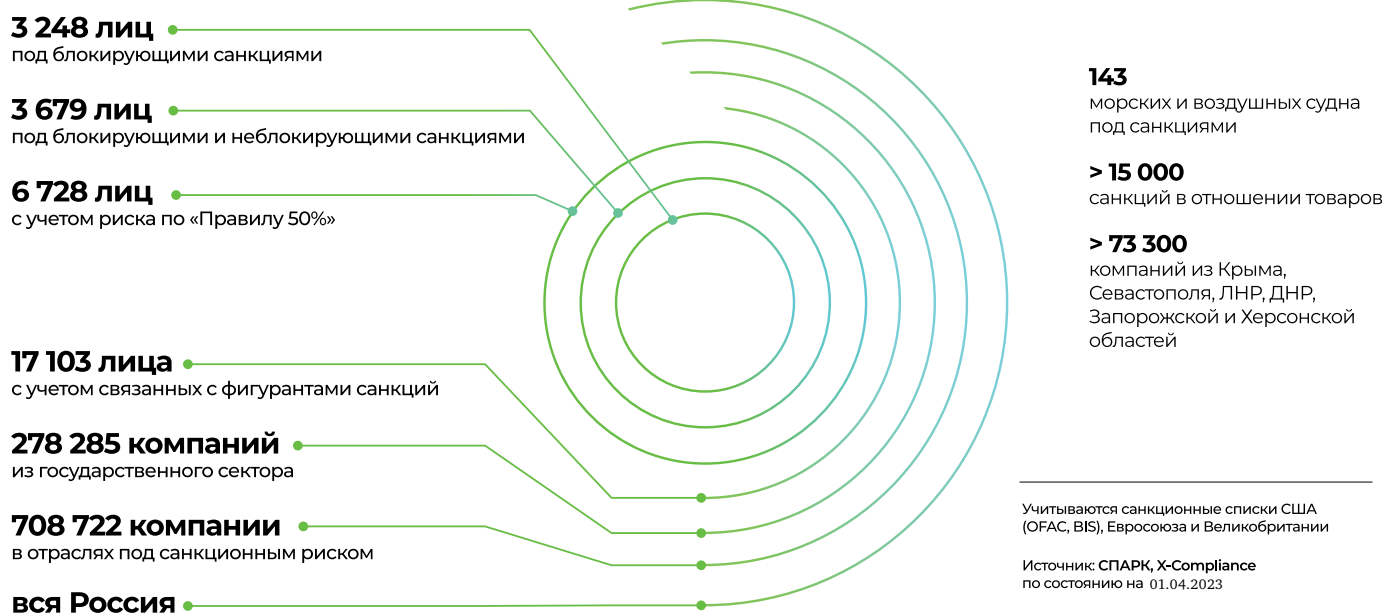
Еще один похожий по механизму риск – связь компании с государственным сектором, его поддержка. Таких юридических лиц в России, по подсчетам, порядка 300 000.

Связь с государством может прямо указываться среди критериев для включения в санкции. В практике ЕС введение санкций, например, обосновывается тем, что компания, банк «финансово или иным образом поддерживает действия против Украины или является источником доходов для правительства России».

Территории – еще один фактор санкционно-риска.

Тут можно вспомнить, что количество зарегистрированных компаний в Республике Крым, Севастополе, ЛНР, ДНР, Запорожской и Херсон-

СТРУКТУРА САНКЦИОННОГО РИСКА В ОТНОШЕНИИ РОССИИ



ской областях – около 74 000. Все они также, по западной логике, автоматически «поражены в правах» – по географическому принципу.

Зона торговой войны

Под многочисленные западные ограничения попадают не только люди, компании, морские и воздушные суда, но и широкий спектр товаров. Это продукция двойного назначения, военные и промышленные товары (например, оборудование, комплектующие для нефтегазового сектора, авиационной и космической промышленности), предметы роскоши.

X-Compliance в рамках работ по созданию сервиса по проверке санкционных товаров и услуг впервые собрал статистику и по этому сегменту ограничительных мер – по спискам США, Евросоюза и Великобритании в рамках санкций в отношении России. Это была сложная работа – учитывая разрозненность списков, неоднородность классификации товаров и описания товарных групп.

По подсчетам экспертов X-Compliance, со стороны США, Великобритании и ЕС санкции сейчас введены в отношении более 15 000 товарных позиций – от трюфелей до микросхем.

Внешнеторговые меры могут предполагать как запрет на поставку отдельных видов продукции, так и ограничение цен на них (как в случае товаров роскоши или нефти).

Нарушение экспортно-импортных ограничений создает риск вторичных санкций, блокировки самих поставок и связанных с ними платежей.

Как показывает практика, точные и оперативные данные о внешнеторговых ограничениях нужны и импортерам, и экспортерам, и компаниям, участвующим в логистических цепочках, и банкам, которые осуществляют внешнеторговые платежи.

Если возвращаться к нашим воронкам, которые мы анализируем в этой статье, то в реальности именно внешнеторговые ограничения – это самые широкие и всеобъемлющие санкции, они затрагивают практически все отрасли экономики и все бизнесы в России.

Растущая воронка – вторичные санкции

Западные политики подчеркивают, что в фокусе их внимания сейчас – прежде всего контроль за выполнением ранее введенных ограничительных мер против России.

США и их союзники стремятся поставить бизнес в мире перед выбором: или ты продолжаешь сотрудничать с Россией, или же – сохраняешь возможность взаимодействовать с экономиками западных стран, на которые суммарно приходится около 50% мирового ВВП.

Все больше примеров включения в санкционные списки лиц в связи с нарушением ими разного рода действующих ограничений. Лишь один пример: в июне 2022 г. узбекская компания Promcomplektlogistic была включена в SDN, поскольку предоставляла финансовую, материальную или технологическую поддержку, това-

ры или услуги российской подсанкционной компании «Радиоавтоматика».

Счет числа возбужденных в США и других странах уголовных дел за нарушение введенных против России санкций пошел сейчас уже на десятки и сотни (хотя еще недавно мы говорили буквально о штучных историях).

Так, за год с начала СВО Минюст США предъявил обвинения более 30 физическим и 2 юридическим лицам за уклонение от санкций, нарушения экспортного контроля, отмывание денег и другие преступления. В Нидерландах примерно за такой же срок возбудили 45 уголовных дел за обход антироссийских санкций, Латвия – 150 и т. д.

Практический вопрос: что может стать триггером для наказания? Анализ правоприменительной практики позволяет сделать некоторые выводы.

- В прошлом чаще всего о нарушении (например, об использовании американской финансовой системы для расчетов с подсанкционными лицами) сообщали банки, прежде всего американские и европейские. Именно банки чаще всего штрафовали раньше за нарушения санкционных режимов, поэтому кредитные организации соблюдают максимально жесткий режим комплаенс, оперативно информируют регуляторов о любых подозрительных операциях, без колебаний блокируют сомнительные платежи.

Недавно американский Wells Fargo сам сообщил о выявленных им нарушениях при осуществлении проводок. В деле Владимира Воронченко, которого обвинили в США в организации платежей для содержания объектов недвижимости санкционного лица, был выявлен источник поступления денег для оплаты этих счетов – и на этой основе сделан вывод об обходе санкций.

- Все чаще и активнее добровольно сообщают о нарушениях не только банки, но и компании. При добровольном информировании, содействию следствию, а также обещанию внедрить более совершенные механизмы комплаенс организации могут избежать наказания или оно будет минимальным. В США уже есть большое число случаев применения таких «скидок».

Так, недавно Microsoft выплатила около \$ 3 млн штрафа за нарушения санкционных режимов. Сумма могла бы быть на два порядка больше, но регулятор учел тот факт, что Microsoft сама обнаружила нарушения. В частности выявила, что ее российский офис, чтобы продавать



Сложности работы с данными по подсанкционным товарам

- Отсутствуют консолидированные списки товаров, данные представлены в различных разрозненных документах.
- Неоднородность информации в документах: могут быть не указаны коды товаров по товарной номенклатуре, указанные коды могут не в точности соответствовать описанию товаров.
- Коды товаров в разных юрисдикциях могут отличаться: как правило, совпадают первые 6 цифр согласно международной гармонизированной системе кодирования товаров (Harmonized System, HS), а далее могут встречаться различия.
- Сложность сопоставления собственной базы данных с перечнями подсанкционных товаров: один и тот же товар может называться по-разному (в том числе – для его описания могут использоваться разные термины, указывающие на один и тот же объект).

ПО санкционным компаниям, присваивал им во внутренних системах «псевдоним».

В громком деле Никитина о секретной поставке американской турбины в Россию, судя по документам, сам этот производитель из США и сообщил в ФБР о вызывающем подозрения покупателе.

- Граждане также получают вознаграждение за передачу ценной информации. Согласно последним изменениям американского законодательства, например, это минимум 10% от суммы штрафа, который заплатит лицо-нарушитель. Не удивительно, что Агентство по борь-

X-Compliance даст следующие ВОЗМОЖНОСТИ:

- поиск по товарам (по наименованию, при наличии – по номенклатуре);
- доступ к карточкам подсанкционных товаров;
- загрузка и проверка данных о товарах списками;
- выгрузка отчетов в формате XLSX (как в рамках разовой, так и массовой проверки).

бе с финансовыми преступлениями Минфина США (FinCEN) всего за три недели в начале года получило столько же обращений от осведомителей, сколько было за предыдущие два года.

Но добровольные информаторы – это далеко не все.

● Для отслеживания нарушений американский санкционный регулятор OFAC, судя по имеющимся материалам, использует мониторинг публикаций в СМИ и Интернете, системы отслеживания судов и самолетов, соцсети.

Так, летом 2022 г. под санкции США попал Транскапиталбанк, который публично, на сайте предлагал банкам проведение операций через его собственную систему онлайн-обслуживания «ТКБ Бизнес» в качестве альтернативы SWIFT.

Министерство юстиции США опубликовало обвинительное заключение в отношении гражданина РФ, который регулярно выигрывал в конкурсах одной из воинских частей ФСБ. После этого он направлялся в США, закупал там необходимое оборудование и возвращался с ним обратно в Россию. Информацию об этом правоохранные органы США получили с сайта единой информационной системы госзакупок.

Калифорнийский завод Haas Automation заподозрен в ведении бизнеса с российскими предприятиями из ВПК в обход санкций. Доказательство – снятые российским телевидением

на заводах кадры, где фигурируют новые станки Haas.

● Американские правоохранные органы отслеживают также ip-адреса. На этом основании OFAC оштрафовал, например, американскую компанию Tango Card, занимающуюся посылкой подарочных карт – она, как стало ясно из анализа данных покупателей, работала с клиентами в Иране и Крыму.

● Правоохранные органы в США в рамках возбужденных дел получают доступ к переписке конкретных лиц, которые подозреваются в нарушениях.

В октябре власти США обнародовали обвинительное заключение против Артема Усса, четырех российских граждан, двух граждан Венесуэлы. Им вменяется в вину нарушение правил экспортного контроля. В этом многостраничном деле масса ссылок на переписку, которая свидетельствует, по мнению американских правоохранителей, о сознательных попытках обойти ограничения и обмануть поставщиков.



В дело включен даже обмен мнениями между подозреваемыми по поводу отсутствия логики в очередных американских санкциях.

В других делах, связанных с обходом санкций, есть упоминания, что подозреваемые лица сознательно избегали использовать имя заказчика в своей переписке в мессенджерах.

● Новым в борьбе с обходом санкций стало все более тесное взаимодействие между правоохранителями стран Запада, а также их системные попытки оказать воздействие на государства, которые сохраняют торговые связи с Россией.

Так, замминистра финансов США Уолли Адеймо, посетив летом 2022 г. Турцию, предостерег от использования платежных карт «Мир». В результате турецкие банки перестали принимать карты российской платежной системы. Западные чиновники предупреждали турецкий бизнес о возможных последствиях заметного роста турецкого экспорта в Россию.

Аналогичным образом представители США, ЕС действуют в отношении ОАЭ, Казахстана, Индии и других стран.

Минторг, Минюст и Минфин США опубликовали недавно, обобщив опыт, рекомендации по борьбе с обходом санкций против России.

В числе «красных флагов» (то есть признаков подозрительных сделок) обозначено: доставка товара через Армению или Узбекистан, слабая представленность компании-покупателя в интернете, отказ от техобслуживания, обучения, монтажа.

Предупрежден – вооружен

Согласно Концепции внешней политики России, утвержденной в марте 2023 г., для «защиты прав, свобод и законных интересов российских граждан (включая несовершеннолетних), защиты российских организаций от иностранных противоправных посягательств», мера номер один – «мониторинг недружественных действий в отношении российских граждан и организаций, таких как применение ограничительных мер (санкций) политического или экономического характера, необоснованное юридическое преследование, совершение преступлений, дискриминация, разжигание ненависти».

Действительно, санкционный комплаенс и мониторинг позволяют реально снизить риски. В частности, оценка рисков необходима, чтобы:

- не нарушить требования национального, российского контрсанкционного регулирования, которое становится все более оформленным;
- минимизировать риски включения в иностранные санкционные списки, не понести финансовые потери при структуризации сделок, экспортно-импортных операциях;
- понимать, почему вдруг ваш российский контрагент, изменил структуру или переводит бизнес в другое юрлицо (причина может быть в санкциях);
- оценивать риски в отношении своих собственных корпоративных структур.

Предупрежден – вооружен, так можно кратко выразить сейчас смысл оценки санкционных рисков в бизнесе. ●

*Мы учитываем в данном случае списки трех основных юрисдикций: США (OFAC, BIS), ЕС (Restrictive measures (sanctions) in force, Великобритания (UK sanctions list, HM Treasury). Одно и то же лицо, включенное в статистику, может быть фигурантом нескольких из перечисленных санкционных списков.

