

Орлова Марина Гаррьевна
Кандидат педагогических наук, доцент
доцент кафедры «Экономическая теория и антикризисное управление»
Сибирский государственный университет путей сообщения (г. Новосибирск)

Orlova Marina Garryevna Candidate of of Pedagogical Sciences
Associate Professor of the Department "Economic Theory and Crisis Management"
Siberian Transport University (Novosibirsk)

САНКЦИОННЫЙ КОМПЛАЕНС: ПОЧЕМУ ЭТО АКТУАЛЬНО ДЛЯ РОССИЙСКОГО БИЗНЕСА?

SANCTION'S COMPLIANCE: WHY IS THIS RELEVANT FOR RUSSIAN BUSINESS?

Аннотация В статье представлены рекомендации по внедрению санкционного комплаенса в систему управления компанией. Описаны исторические предпосылки возникновения санкционного комплаенса в России, виды международных санкций, примеры санкционных списков, выгоды от добровольного принятия менеджментом компании концепции управления международными санкциями. Учтена специфика санкционного давления на Российскую Федерацию в условиях проведения специальной операции на Украине в 2022 году. На основе изучения опыта реализации зарубежных практик санкционного комплаенса предложены этапы его внедрения для российских компаний, работающих на международных рынках или имеющих контрагентов из недружественных стран.

Abstract. The article presents recommendations on the implementation of sanctions compliance in the company's management system. The historical prerequisites for the emergence of sanctions compliance in Russia, types of international sanctions, examples of sanctions lists, benefits from the voluntary adoption by the company's management of the concept of international sanctions management are described. The specifics of the sanctions pressure on the Russian Federation in the context of a special operation in Ukraine in 2022 are taken into account. Based on the study of the experience of implementing foreign practices of sanctions compliance, the stages of its implementation for Russian companies operating in international markets or having counterparties from unfriendly countries are proposed.

Ключевые слова: комплаенс, ограничения для бизнеса, система управления, риски несоответствия, международные санкции, законодательство, санкционные списки.

Key words: compliance, business restrictions, management system, risks of non-compliance, international sanctions, legislation, sanctions lists.

Введение

В условиях колоссальных изменений в международной политической и экономической среде важно понимать, какие последствия этих изменений могут перерасти в серьезные риски для бизнеса как отдельной взятой страны, так и отдельно взятой отрасли или рынка.

Известно, что события конца февраля 2022 года беспрецедентно увеличили уже имеющееся к этому времени количество санкций в отношении России. Острая санкционная ситуация задела в той или иной степени весь российский бизнес.

Что же такое санкции? Исходя из терминологической сущности этого слова латинского происхождения, можно сказать, что санкции – это элемент строгих ограничительных мер в отношении субъекта, нарушившего установленные правила и требования [5]. Последствиями санкций являются ограничения по доступу к разного рода финансовым и рыночным операциям.

В данной статье рассматривается контекст международных санкций. Международная санкция – это меры внешнеполитического уровня, которые имеют целью предупреждение международных конфликтов политического и экономического характера. Например, международные санкции в отношении России связаны с запретами для большинства стран Евросоюза инвестирования в российские компании и работы с ними [6].

Методология исследования

Трактовка сущности санкций предполагает понимание того, что применение подобных мер оправдано целями справедливости. Борьба с введенными санкциями против конкретного человека, организации или страны не является выходом из сложившейся ситуации, поскольку нормы международного права пересматриваются не часто и не быстро. Однако, управлять санкциями можно и нужно с помощью санкционного комплаенса. И тому есть обоснование следующих положений. Отметим, что проблематика комплаенса в российской научной среде менеджмента недостаточно разработана, поэтому для оформления общих положений и фактов для данной статьи автор ссылался на актуальные источники в периодических интернет-изданиях [1, 5, 9, 10].

Так, собственно возникновение санкционного комплаенса связано с необходимостью создания такой системы управления бизнес-процессами, которая направлена на выявление и локализацию потенциальных рисков от введенных ограничительных мер в отношении определенной компании [9].

Следует пояснить, что феномен санкционного комплаенса родился на почве антикоррупционного комплаенса, который в свою очередь строится на основе базовых политик соответствия (комплаенса).

Считается, что комплаенс – это подсистема управления, содержащая комплекс политик по соответствию регуляторной среде, нормам корпоративной культуры и этики бизнеса, по выявлению и ликвидации рисков несоответствия деятельности организаций и сотрудников нормам законодательства, установленным регулятивным правилам и стандартам, рисков применения юридических санкций или потери репутации в результате несоблюдения норм, касающихся бизнес-деятельности [4].

Тогда санкционный комплаенс является частью общей системы комплаенса по управлению санкциями, касающихся определенной компании и ее контрагентов, находящимися под какими-либо межгосударственными ограничениями. Очевидно, что санкционный комплаенс необходим, если компания ведет бизнес в разных странах или, если один из ее контрагентов входит в санкционный список.

Санкционный комплаенс появился в США по причине того, что компании хотели уберечь себя от последствий сотрудничества с фирмами-нарушителями (подсанкционными фирмами) норм межгосударственного законодательства. Для России специфика санкций и мер по управлению ими отличается. В частности, установление политик санкционного комплаенса в РФ является делом добровольным.

Уточним виды международных санкций. В теории санкционного комплаенса выделяют блокирующие и секторальные санкции [6].

Блокирующие санкции запрещают любые операции с физическими или юридическими лицами из санкционного списка. Если лица состоят в санкционном

списке Европейского союза (ЕС), то ЕС запрещает другим организациям работать с деньгами и другими ресурсами подсанкционных лиц (как юридических, так и физических); совершать сделки для предоставления преимуществ. Если лица состоят в списке OFAC (Office of Foreign Assets Control - Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов США), США запрещают другим компаниям предоставлять товары и услуги; действовать в экономических интересах подсанкционных компаний.

Секторальные санкции – это ограничения по финансированию компаний из определенных секторов экономики: кредитные организации, предприятия нефтяной отрасли, предприятия оборонной промышленности [3].

Россия (на момент начала проведения специальной военной операции на Украине) является страной, против которой ввели наибольшее количество санкций. Так, общее количество санкций против России составляет более шести тысяч по различным странам. Больше всего санкций исходит от США, Канады и ЕС (более 50% всех мировых санкций в отношении России) [9].

В марте 2022 г. Правительство РФ в специальном Распоряжении утвердило перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия [2]. Так сформировался перечень недружественных государств, в который вошли: Австралия; Албания; Андорра; Великобритания; Государства - члены Европейского союза; Исландия; Канада; Лихтенштейн; Микронезия; Монако; Новая Зеландия; Норвегия; Республика Корея; Сан-Марино; Северная Македония; Сингапур; Соединенные Штаты Америки; Тайвань (Китай); Украина; Черногория; Швейцария; Япония [2].

Почему эти страны стали для России недружественными? Как показал анализ актуальной информации, правительство указанных стран ввело следующие ограничения [2, 8]:

- персональные санкции против более 100 физических лиц (в частности, в отношении президента и главы МИД РФ санкции ввело правительство Великобритании);
- в список SDN (Specially Designated Nationals – список блокирующих санкций в отношении национальных и их дочерних компаний на других территориях) внесены следующие банки: ВТБ, Открытие, Новикомбанк, Совкомбанк;
- в список CAPTA (Correspondent Account or Payable-Through Account Sanctions- список, предусматривающий ограничения на корреспондентские счета) внесен Сбербанк;
- крупнейшие 6 российских банков отключены от SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications – Общество всемирной межбанковской финансовой связи);
- запрет на поставку в Россию наличных евро и долларов;
- для российской авиации закрыто воздушное пространство США, Канады, стран ЕС и ряда других стран;
- запрет на экспорт в Россию товаров и технологий для нефтяной, авиационной и космической отраслей, ограничение экспорта товаров и технологий для сектора обороны и безопасности;
- заморозка находящихся за рубежом резервов и активов Банка России в иностранной валюте;
- ряд компаний решили приостановить деятельность в России или выйти с российского рынка [7].

Результаты исследования

Возникает вопрос: что делать, когда организация попадает под санкции? В качестве первых шагов организации при попадании под санкции можно выделить:

1) минимизировать риск привлечения к ответственности лиц, на которых распространяются требования санкционного законодательства США и ЕС;

2) минимизировать риск неисполнения контрактных обязательств закрепить возможность расторжения договорных отношений без негативных последствий для компании;

3) минимизировать риск распространения на компанию «вторичных» санкций.

Но эти меры требуют определенной квалификации и понимания ответственности ситуации. Это значит, что необходим функционал санкционного комплаенса в формате соответствующей службы или подразделения. При этом речь идет о внедрении комплексной системы комплаенс в управление компанией.

Действительно, усиление надзора со стороны локальных и международных регуляторов, увеличение штрафных санкций за нарушения законодательства, репутационные риски представляют собой часть тех вопросов, решение которых является задачей руководства каждой компании, что входит в систему управления основными комплаенс-рисками для каждого предприятия, независимо от сферы его деятельности и масштабов. Очевидно, что в различных отраслях присутствуют собственные особенности, которые предъявляют различные требования к целям подразделения комплаенс в организации [3, 4].

Возникает вполне естественная проблема разрыва между необходимостью и пониманием целей и смысла комплаенс рядовыми сотрудниками в масштабах компании/группы компаний. Что нужно разъяснить сотрудникам компании по санкционному комплаенсу [10]:

– Санкционный комплаенс защитит бизнес от экономических, репутационных потерь, новых санкций, т.к.: обеспечивает бесперебойность ведения бизнеса в условиях санкций; предупреждает возникновение дополнительных экономических и репутационных рисков в условиях санкций; исключает риски попадания под санкции организаций и персон; позволяет спрогнозировать появление новых санкций и оценить санкционные риски в зависимости от географии ведения бизнеса.

– Санкционный комплаенс обеспечит непрерывность бизнес-процессов, когда: покупатель под санкциями, поставщик под санкциями, ваша организация или ключевая персона под санкциями, есть риск возникновения всех вышеперечисленных пунктов.

– Санкционный комплаенс компании несет выгоды для ее клиентов: выбор действий по-другому уже сейчас и обеспечить путь к желаемому сценарию будущего; надлежащее исполнение контрактных обязательств; поставка товара, выполнение работ заказчика в полном объеме и в срок вопреки ограничениям; расчеты по сделке в полном объеме и разумные сроки; уверенность в своих контрагентах по контрактной цепочке (должная осмотрительность).

Как внедрить санкционный комплаенс? Приведем наиболее общие рекомендации по этапам внедрения санкционного комплаенса [1]:

1) Проведение диагностики комплаенс-ситуации: анализ миссии и условий ведения бизнеса.

2) Разработка комплаенс-политики по обеспечению должной осмотрительности в отношении контрагентов, оценка комплаенс-рисков: разработка и внедрение регламентов поставок, сделок, движения денежных средств и валютных конверсий.

3) Внедрение комплаенс-мониторинга с целью предотвращения непредвиденных ситуаций и своевременного реагирования на изменения в схемах работы [3].

Следует особо отметить, что правительство РФ адекватно реагирует на санкции и активно предлагает антикризисные меры для поддержки российского бизнеса. Среди таких мер можно выделить следующие [9]:

- Мораторий на плановые проверки малых и средних предприятий в 2022 году, а также организаций в сфере информационных технологий до конца 2024 года.
- Упрощение получения статуса участника свободной экономической зоны в Крыму: для этого организация, расположенная за пределами полуострова должна иметь филиал или представительство в Крыму.
- Кредитные каникулы для малого и среднего бизнеса.
- Возможность Правительства РФ оперативно повышать пенсии и доплаты, а также принимать решения об индексации.
- Продление компенсации за расчёты по СБП.
- Возобновление программы льготного кредитования по ставке до 8,5% годовых.
- Утвержден региональный инвестиционный стандарт, который позволит обеспечить доступ инвесторов к информации о субъекте РФ.
- Внесены на рассмотрение законопроекты, предусматривающие меры по поддержке строительной и транспортной отраслей, гостиничного бизнеса и туризма, IT-компаний, упрощению ввоза в Россию лекарств.

Обсуждение результатов

Несмотря на сложности санкционного давления, сложившаяся ситуация имеет возможности для развития бизнеса и отрасли. Тем более, что продолжительность санкций вряд ли будет краткосрочной для Российского бизнеса. Временное прекращение деятельности зарубежных компаний на территории России предоставляет новые возможности для вхождения на рынок, открытия новых ниш в удобном формате и с мерами государственной поддержки. Более успешными и эффективными будут производители, имеющие независимость от импортных комплектующих.

При всех открывающихся возможностях санкционный комплаенс остается важным механизмом функционирования компаний. Действительно, если международные санкции привели к ограничениям для юридических и физических лиц по операциям во внешнеэкономической деятельности, то формируется актуальная потребность в проверке своих контрагентов по санкционным спискам. И этим должны быть озабочены в первую очередь: банки; филиалы зарубежных организаций; компании с выручкой в иностранной валюте; и другие участники ВЭД.

Выводы

Итак, Российский бизнес столкнулся с санкционными ограничениями, введенными западными странами. Список санкций пополняется ежедневно, что вызывает панику у руководства компаний и трудности в принятии решений о дальнейшем ведении предпринимательской деятельности. В таких непростых условиях важно разработать план действий с учетом уже возникших рисков и минимизировать их влияние. С таким большим перечнем санкций не сталкивалась ещё ни одна страна, так что сейчас необходим новый подход, поскольку весь прошлый опыт уже не актуален. И это подход, основанный на механизме санкционного комплаенса.

Библиографический список

1. Бутакова Я. Санкции в международном праве: как юристам убедиться, что сделку заключать безопасно. – URL: <https://www.law.ru/article/22973-sanktsii-v-mejdunarodnom-prave-kak-kompanii-proverit-cto-sdelku-zaklyuchat-bezopasno> (дата обращения 28.03.2022).

2. Все о таможене: Распоряжение Правительства РФ от 05 марта 2022 N 430-р «Перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении российской федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия». – URL: <https://www.tks.ru/news/law/2022/03/09/0004> (дата обращения 18.03.2022).
3. Килячков А., Королев Д. Санкционный комплаенс: какие показатели помогут банку улучшить свой риск-рейтинг //Методический журнал. Международные банковские операции. 2019. № 3. С.19-27.
4. Орлова М.Г. Пространство расширения комплаенс/ / В сб. Проблемы антикризисного управления и экономического развития. Мат. V Междунар. науч.-практ. конф. 12 ноября 2019 г., Новосибирск. Изд-во СГУПС, 2020. – С. 104-109.
5. Подробный гид по санкциям (СКБ Контур). – URL: <https://kontur.ru/articles/5977> (дата обращения 28.03.2022).
6. Примаков Д. Санкционный комплаенс: обязательные элементы и возможные меры //Методический журнал. Международные банковские операции. 2020. №1. С. 26-31.
7. Проверяем компанию по полным санкционным спискам ЕС, США, ООН и другим. – URL: <https://www.law.ru/article/22973-sanktsii-v-mejdunarodnom-prave-kak-kompanii-proverit-cto-sdelku-zaklyuchat-bezopasno#rab1>(дата обращения 20.03.2022).
8. Санкции в международном праве: санкционные списки США, ЕС, нормы, примеры, комплаенс-офицер, проблема в современных отношениях. – URL: <https://www.law.ru/rubric/263-sanktsii-v-otnoshenii-rossii> (дата обращения 22.03.2022).
9. Ведение бизнеса. Санкционный комплаенс. – URL: https://n-a-compliance.timerpad.ru/event/1950517/?utm_refcode=6bc72a60168f242a7c2a14648e40de37b8453c93(дата обращения 15.03.2022).
10. Санкционный комплаенс: как обезопасить бизнес от репутационных потерь и новых санкций. – URL: https://legal-network.ru/blog/sanktsionnyiy_komplaens_kak_obeзопасit_biznes_ot_reputatsionnyih_poter_i_novyih_sanktsiy-i213 (дата обращения 28.03.2022).