

Санкции и финансовый сектор: о чем говорит практика?

Иван Тимофеев

программный директор РСМД, доцент МГИМО
МИД России

Санкции против России: новая реальность

- После признания Россией ЛДНР и начала СВО в отношении России вводится беспрецедентный объем санкций
- Сильный удар по финансовому и энергетическому сектору
- Новые жесткие ограничения по поставкам оборудования и промышленных товаров
- Высокий темп вводимых ограничений
- Беспрецедентно высокое число бойкотов со стороны иностранных компаний и контрагентов, опережающих формальные санкции
- Значительное число приостановленных транзакций и проектов (политические причины, проблемы с логистикой и финансовой инфраструктурой, общая неопределенность)
- Основной объем санкций вводят США, ЕС и ряд других западных стран. Однако санкции влияют и на бизнес из других стран, включая Индию и Китай

Санкции: ключевые понятия

- **Блокирующие санкции** – запрет на транзакции с лицами, внесенных в списки заблокированных лиц (например, SDN-List США или приложения к решениям и регламентам Совета ЕС). Заморозка активов таких лиц на территории страны-инициатора. Наиболее часто применяемые и опасные для бизнеса санкции
- **Секторальные санкции** – ad hoc ограничения в отношении отдельных секторов экономики. В каждом случае предполагают отдельный набор ограничений. Этим отличаются от блокирующих санкций. Распространяются на отдельные предприятия из секторов под санкциями, то есть тоже подразумевают списки
- **«Гибридные санкции»** – сочетание блокирующих и секторальных санкций. Блокирование на основании принадлежности к определенному сектору (используются США)
- **Вторичные санкции** – ограничительные (зачастую блокирующие) меры в отношении зарубежного лица за взаимодействие с уже заблокированным лицом или иные действия (используются США)
- **Принудительные меры** – привлечение отдельных физических и юридических лиц к административной и уголовной ответственности за нарушение режима санкций страны-инициатора или международной организации
- **Корпоративные бойкоты** – отказ зарубежных компаний от работы или сделок в России независимо от существующих санкционных режимов

Санкции и финансовый сектор: основные риски

- Применение блокирующих санкций в отношении российских банков и финансовых компаний
- Использование вторичных санкций против контрагентов российских банков
- Использование мер административного и уголовного преследования как в отношении российских лиц, так и зарубежных контрагентов
- Отказ контрагентов от сделок

Санкции в отношении российских банков

- 2014-2022 гг. Секторальные санкции. Запрет на кредитование поименованных банков на срок более 14 дней (США) или 30 дней ЕС). Крупные банки не блокировались
- После 21.02.2022 г. Расширение списка банков под секторальными санкциями. Значительное расширение списка заблокированных российских банков
- **США:** ВЭБ, Промсвязьбанк, ВТБ, Совкомбанк, Открытие, Сбербанк, Альфа-Банк, Банк «Россия», Банк «Национальная факторинговая компания», БМ-Банк, Банк «Агросоюз», Эксим-Банк, Инресбанк, Инвесткапиталбанк, ИС Банк, Новикомбанк, Барк «Рублев», Генбанк, Инвестторгбанк, Саровбизнесбанк, Банк «Северный кредит», Собинбанк, Мособлбанк, Росгосстрахбанк, Транскапиталбанк, Банк «Русский финансовый альянс», РКНБ, Сетелембанк, СМП Банк, Темпбанк, Восточносибирский коммерческий банк, и др.
- **ЕС:** ВТБ, Совкомбанк, Новикомбанк, Открытие, ВЭБ, Просвязьбанк, Банк «Россия»
- **Великобритания:** Альфа-Банк, Открытие, банк «Россия», ЧМ Банк Реконструкции и Развития, Московский кредитный банк, Газпромбанк, ИС Банк, Генбанк, Сбербанк, Совкомбанк, Просвязьбанк, Россельхозбанк, Российский национальный коммерческий банк, СМП Банк, Уральский банк реконструкции и развития, ВЭБ, ВТБ,

Административное преследование со стороны властей США за сделки с лицами под санкциями

- Осуществляется Минфином США во взаимодействии с другими ведомствами
- Формально привязаны к американской юрисдикцией, но на деле далеко выходят за ее пределы (например, расчеты в долларах США означают попадание в американскую юрисдикцию)
- Применяются как против американских, так и зарубежных лиц

Парадокс финансового сектора

- 215 штрафов Минфина США за 10 лет
- 54 случая – банки и финансовые институты
- Общая сумма штрафов по всем случаям – 5,65 млрд. долларов
- Из них на банки пришлось 5,271 млрд. или 93,2%
- Из них банк ЕС и Великобритании заплатили 4,57 млрд. (87%)
- Иными словами, банки составляют лишь четверть от общего числа компаний, попавших под штрафы, но заплатили львиную долю штрафов

Почему банки уязвимы?

- Большое число транзакций
- Сложность контроля транзакций
- Сложная структура
- Значительный географический охват, включающий множество санкционных юрисдикций

Основные причины

- Сбои мониторинга
- Ошибки персонала
- Намеренные действия менеджмента
- Ошибки в толковании законодательства

Кейс 1. First Bank SA. Транзакции в евро не ИСКЛЮЧАЮТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

- Румынский банк, который в 2018 г. был куплен американским JС Flowers
- До того осуществил ряд транзакций в долларах в интересах Сирии
- В 2018-2019 гг. уже после смены собственника провел серию транзакций с Ираном в евро
- Нарушение были добровольно раскрыты (типичная ситуация, когда о нарушениях узнает материнская компания)

Основные уроки:

1. Транзакции в евро не помогают обходить санкции США в том случае, если собственником является американская компания
2. Слабый комплаенс повышает вероятность ответственности (Captain Obvious. Но не для румынского банка)

Кейс 2. BitPay. Неиспользование доступных данных

- Платежная система BitPay (США) непреднамеренно осуществила ряд транзакций с лицами из Ирана, Судана, Сирии, КНДР, Республики Крым
- Компания обладала данными для прекращения транзакций, но не использовала их должным образом. В итоге – 2102 запрещенных транзакций, штраф – 507 375\$

Основные уроки:

1. Значительное число транзакций затрудняет их контроль и приводит к ошибкам
2. Наличие данных без их встраивания в систему мониторинга не снижает риска
3. Платежные системы, по всей видимости, в меньшей степени готовы к контролю риска в сравнении с банками

Кейс 3. PayPal. Проблемы скрининга

- PayPal (США) представляет услуги денежных он-лайн переводов
- Пропущен 2241 перевод лицам в Иране, Судане, Сирии и Республике Крым
- Причина нарушений – дефекты в программе мониторинга, ошибки в алгоритмах. Не фиксировались наименования, близко совпадающие с названиями заблокированных организаций, не проводился мониторинг IP адресов, не проверялись Business Identifier Codes (BICs)
- Штраф 1,4 млн. \$
- Аналогичные кейсы: BitGo (30.12.2000), Amazon (07.07.2020), Deutsche Bank Trust Company America (10.09.2020)

Основные уроки:

1. Для финансового сектора, финтеха и компаний с большим числом сделок требования к системам мониторинга должны быть существенно выше
2. Ошибки в наименованиях и неиспользование доступной информации приводит к ошибочным транзакциям

Кейс 4. UniCredit Bank

- Банк намеренно вносил поправки в платежные документы, скрывая назначение платежей для лиц под санкциями на протяжении пяти лет
- Нарушение сразу нескольких санкционных программ США (Сирия, Бирма, ОМУ, Куба и др.)
- Всего – 2158 сделок в обход санкций с 2007 по 2011
- Нарушения не раскрывались банком добровольно
- Штраф – 553 380 759\$+20 326 340\$ (2019 г.)

Основные уроки:

- «Креативные решения» (термин банка) раскрываются властями США, особенно когда они приобретают массовый характер
- Штрафы могут быть колоссальными
- Сроки давности значения не имеют

Кейс 5. Банк Москвы

- 69 сделок в нарушение режимов санкций против Ирана (сделки с Bank Iran Melli) в 2008-2009 гг.
- Банк не заявлял о нарушениях, однако сделал это по незнанию
- Банк сотрудничал с расследованием
- Единственный российский банк, попавший под административный штраф OFAC
- Штраф 9,49 млн. \$

Основные уроки:

- Сделки по «незнанию» не освобождают от ответственности
- Сотрудничество с расследованием стало смягчающим обстоятельством

Ключевые выводы

- Блокирующие санкции против российских банков будут расширяться
- Опыт принудительных мер, в т.ч. штрафов Минфина США, заставляют контрагентов уклоняться от сделок
- Избыточный комплаенс: задержки платежей или отказ от сделок даже в тех случаях, если они разрешены
- Потребность в альтернативных каналах для международных транзакций
- Риск вторичных санкций в случае отказа от доллара или евро

Спасибо за внимание!

Иван Тимофеев – программный директор РСМД

+7 916 554 20 59

itimofeev@russiancouncil.ru

4 Добрынинский переулок, 8

TG: @sanctionsrisk