

Ключевые индикаторы и факторы риска. Red Flags:

на что обращают внимание
санкционные регуляторы
и международные контрагенты

АЛРУД

Содержание

2

Введение

4

Квалификация действий
в качестве «обхода санкций»

6

Ключевые индикаторы
и факторы риска (Red Flags),
выделяемые иностранными
регуляторами

8

Практические рекомендации
и экспертиза АЛРУД

Введение

Последние несколько лет в связи с изменениями геополитической обстановки наблюдается тенденция к усилению санкционных ограничений иностранными государствами.

Санкционный комплаенс приобретает все большее значение не только для иностранных компаний, но и для российских юридических лиц, которые осуществляют внешнеторговую деятельность и ориентированы на международные рынки, так как они подвергаются все более детальной и тщательной проверке со стороны иностранных контрагентов при организации сотрудничества.

Введение санкционных ограничений иностранными регуляторами, как правило, происходит в условиях большой правовой неопределенности в части их точного значения и применения.

Последствия ошибок при проведении санкционного комплаенса (или при его полном отсутствии)



Штрафные санкции

Актуально преимущественно для лиц, находящихся под юрисдикцией соответствующего регулятора



Введение вторичных санкций

Включение лица в санкционный список за нарушение или обход санкционных ограничений*

* Основания для санкционных ограничений сформулированы максимально широко и могут быть введены в отношении любого лица, независимо от его места регистрации или юрисдикции.

Основной способ снижения обозначенных рисков – выстраивание системы санкционного комплаенса и проверка контрагентов.

Ведущую роль в развитии практики санкционного комплаенса занимают санкционные регуляторы, которые:

- создают разъяснения по пониманию и применению существующих санкционных ограничений
- разрабатывают инструкции и рекомендации по проверке контрагентов и заключению сделок, включая так называемые **Red Flags**



Red Flags – это перечень ключевых индикаторов, указывающих на подозрительность контрагента или сделки с точки зрения санкционного комплаенса



Данный обзор подсвечивает основные акценты, на которые обращают внимание иностранные санкционные регуляторы, а также позволяет понять, почему иностранные контрагенты при выстраивании коммерческих взаимоотношений с компаниями из России запрашивают ту или иную информацию в рамках санкционного Due diligence, какими рисками компании хотели бы управлять и каких действий ожидают от своих контрагентов-партнеров.

Квалификация действий в качестве «обхода санкций»

Под обходом санкций обычно понимаются действия по преодолению установленных санкционных ограничений, такие как:

- предоставление недостоверной информации
- введение в заблуждение
- использование неурегулированных и «серых» зон санкционных режимов
- применение иных схожих механизмов для целей создания видимости легальности деятельности или сделки

Ключевые регуляторы



США



Евросоюз



Великобритания



В контексте санкционных ограничений регулирование и практика в данных юрисдикциях наиболее обширны

В фокусе внимания иностранных регуляторов находится:

- выявление наиболее распространенных схем обхода санкций
- разработка и постоянная актуализация системы обязательной отчетности для финансовых организаций
- отслеживание подозрительных действий лиц и углубленная их проверка
- периодическое привлечение банков к ответственности за проведение операций в обход санкций

Сами иностранные регуляторы ведут постоянную консультационную и информационную работу с финансовыми организациями и иными компаниями, доводя до их сведения ключевые индикаторы (Red Flags), на которые следует обращать внимание при заключении договоров и проведении сделок/операций (см. стр. 6-7).

Возможные действия иностранных контрагентов при выявлении ключевых индикаторов



Углубленная проверка контрагента



Ужесточение условий договора



Отказ от заключения/реализации сделки/операции

Заключение сделки в обход санкционных ограничений и выявление нарушения регулятором будет расцениваться как ненадлежащая (или даже недобросовестная) проверка контрагентов. Это может повлечь дополнительное расследование и более строгие меры ответственности.



Наличие одного или нескольких ключевых индикаторов при проверке регуляторами не свидетельствует само по себе о наличии нарушения санкционных ограничений. Между тем, это способствует более повышенному вниманию к контрагенту и осторожности при взаимодействии с ним у бизнес-партнеров.

Ключевые индикаторы и факторы риска, выделяемые иностранными регуляторами (Red Flags)

Индикаторы, характерные для конкретного предмета и иных условий сделки/операции

- Платежи с использованием инновационных платежных систем (криптовиржи, облачные кассы, FinTech)
- Нестандартная схема оплаты (например, несколько небольших платежей, проведенных через разные банки, резкая смена маршрута платежа)
- Нестандартная схема оплаты (например, несколько небольших платежей, проведенных через разные банки, резкая смена маршрута платежа)
- Нестандартная цепочка логистики товара (экспорт производится в нехарактерное государство или в государство, нехарактерное для деятельности Лица; в качестве пункта для отгрузки продукции указаны логистические центры или адрес физического лица, который по данным из открытых источников связан с ОПК)
- Общая экономическая нецелесообразность проводимой операции с учетом задействованных Лиц (например, противоречие заявленной Лицами деятельности)
- Несоответствие суммы платежа рыночной стоимости приобретаемого товара или услуги
- Неоправданные резкие изменения платежных механизмов (валюта платежа, структура платежа)
- Товар или услуга поименованы в санкционных списках или является их компонентом, при этом сторона отказывается уточнять цели, для которых осуществляется закупка товаров или услуг, а также не раскрывается конечный получатель продукции
- Непредоставление, сокрытие информации о цели приобретения товара или о конечном приобретателе, потребителе товара, проекте, для реализации которого планируется закупка оборудования
- Несовпадение данных между документами-основаниями для операции, подозрения на поддельные документы
- Отказ приобретателя от стандартных комплектных услуг (например, по установке приобретаемого оборудования или обучению сотрудников)

Индикаторы, характерные для стороны договора («Лицо»)

- Лицо использует непубличную организационно-правовую форму (например, траст, фонд) или имеет сложную корпоративную структуру, затрудняющую определение контролирующего лица, бенефициара
 - Лицо зарегистрировано в стране, исторически приближенной к России (страны СНГ) или активно развивающей международные отношения с Россией (Турция, Китай и др.)
 - Лицо работает исключительно с российскими заказчиками и имеет связи с государственными органами или подсанкционными лицами (например, такие Лица выступали бенефициарными владельцами в прошлом)
 - В структуре Лица произошли изменения в прямом или косвенном владении после 2022 года
- Лицо является SPV или недавно зарегистрированной компанией, которая стала активно развивать свою деятельность исключительно после начала СВО
 - Лицо имеет нехарактерный для своей деятельности юридический адрес (например, крупное производственное предприятие зарегистрировано в частном секторе)
 - В открытом доступе нет публичной информации о Лице (веб-сайт, публикации, новости)
 - Публичная информация о Лице совпадает с информацией о Лице под прямыми санкциями (сотрудники, адрес, номер телефона)
 - Директор Лица является «номинальным директором» или занимает аналогичные позиции в ряде других обществ



Проверка обозначенных выше индикаторов и факторов риска при выборе контрагента и бизнес-партнера – стандарт деловой практики, поэтому подобная проверка применяется и учитывается большинством компаний, ориентированных на международный рынок.

Практические рекомендации и экспертиза АЛРУД

Принимая во внимание вышесказанное, а также опираясь на наш опыт, мы считаем возможным выделить следующие практические рекомендации для компаний, которые взаимодействуют с иностранными контрагентами (например, в рамках закупки или продажи товаров) по тому, как подготовить бизнес к проверке со стороны контрагента:



Оптимизировать

корпоративную структуру, по возможности сделать ее максимально понятной и прозрачной



Использовать механизмы

исполнения обязательств и проведения платежей, стандартные для деловой практики, руководствоваться принципами рыночного ценообразования



Проверить,

нет ли совпадений по ключевым рискам, по возможности исключать их и делать схемы построения взаимоотношений и расчетов максимально прозрачными



Продумать обоснование,

подтверждающее отсутствие санкционных рисков для контрагента в случае, если какие-то ключевые индикаторы уже выявлены и не могут быть исключены



Быть готовыми

ко включению контрагентом в договор санкционных оговорок и иных связанных обязательств и ограничений. Продумать позицию относительно приемлемых и неприемлемых оговорок и условий

Наша команда практики антикризисного управления, экономических санкций и комплаенса консультирует российских и иностранных клиентов по наиболее существенным и сложным вопросам применения российских контрсанкций, в том числе по их влиянию на участников бизнеса с учетом действующего санкционного режима США, ЕС и других крупнейших юрисдикций.

Мы будем рады оказать квалифицированную помощь по направлениям:

- деловая коммуникация с зарубежными партнерами
- структурирование коммерческой деятельности
- выстраивание долгосрочных отношений с зарубежными контрагентами
- прохождение санкционного Due diligence
- согласование договорных условий

Узнать подробнее об опыте и услугах практики:



Контакты

При возникновении вопросов, связанных с экономическими санкциями и комплаенсом, антикризисным управлением и антимонопольным регулированием, пожалуйста, обращайтесь к экспертам АЛРУД:



Герман Захаров

Партнер

gzakharov@alrud.com

+7 (495) 234 96 92 (доб. 1239)

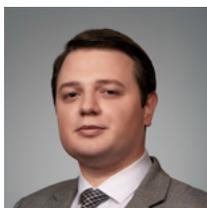


Роман Ведерников

Старший юрист

rvedernikov@alrud.com

+7 (495) 234 96 92 (доб. 1201)

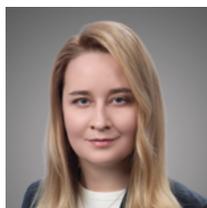


Борис Прибылов

Старший юрист

bpribylov@alrud.com

+7 (495) 234 96 92 (доб. 1298)

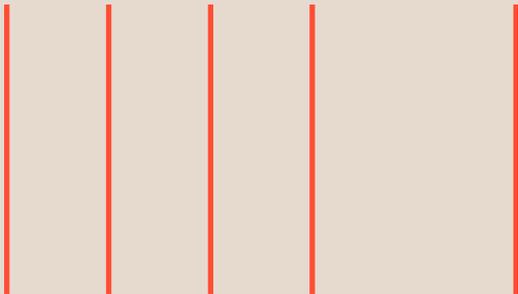


Ксения Тархова

Старший юрист

ktarkhova@alrud.com

+7 (495) 234 96 92 (доб. 1124)



ул. Скаковая, д. 17, стр. 2, 6 этаж,
Москва, Россия, 125040

info@alrud.com

+7 (495) 234 96 92

+7 (495) 926 16 48

www.alrud.ru

Данная брошюра была составлена на основе анализа информации, полученной из открытых источников, и представляет собой результат систематизации накопленного опыта и понимания юридических норм и правоприменительной практики. Юридическая фирма АЛРУД и авторы данной брошюры не несут ответственность за последствия, возникшие в результате принятия решений на основе данной информации.

