

Red Flags: на что обращают внимание санкционные регуляторы и международные контрагенты

Ключевые индикаторы и факторы риска



Содержание

3

Введение

5

Глава 1

Квалификация действий в качестве «обхода санкций»

9

Глава 2

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

14

Глава 3

Тенденции санкционного регулирования

17

Глава 4

Практические рекомендации и экспертиза АЛРУД

В последние годы, на фоне изменений геополитической ситуации, наблюдается тенденция к усилению санкционных ограничений, вводимых иностранными государствами. Это обуславливает возрастающую важность санкционного комплаенса не только для иностранных компаний, но и для российских юридических лиц, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность и ориентированных на международные рынки. Такие компании сталкиваются с более тщательной и детальной проверкой со стороны иностранных контрагентов при организации сотрудничества.

Кроме того, опасения со стороны партнеров и финансовых организаций относительно возможных вторичных санкций в связи с взаимодействием с российской юрисдикцией способствуют росту значимости санкционного комплаенса на практике. Поскольку последствия вторичных санкций могут быть крайне серьезными, компании и организации вынуждены уделять все больше внимания соблюдению санкционных требований, что требует значительных инвестиций в ресурсы и временных затрат.

В результате санкционный комплаенс становится неотъемлемой составляющей политики управления рисками и корпоративного управления.

Введение санкционных ограничений иностранными регуляторами зачастую происходит в условиях высокой правовой неопределенности, связанной с их точным содержанием и применением, что дополнительно усложняет их соблюдение и реализует необходимость постоянного мониторинга изменений в санкционной сфере.

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

1. Штрафные санкции

Актуально преимущественно для лиц, находящихся под юрисдикцией соответствующего регулятора*.

2. Введение вторичных санкций

Включение лица в санкционный список за нарушение, обход санкционных ограничений, фасилитацию и/или осуществление платежа в пользу подсанкционного лица или же взаимодействие с таким лицом**.

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.

* Между тем, требуется тщательный анализ наличия связей с юрисдикцией через каналы проведения расчетов, лиц при проведении операций и учет иных факторов, размывающих понятие юрисдикционного присутствия.

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

An aerial photograph of a desert landscape. A light-colored, winding road or path cuts through the sandy terrain, which is dotted with small, dark green shrubs. The overall tone is muted and earthy.

1

Квалификация действий в качестве «обхода санкций»

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.

Под обходом санкций обычно понимаются действия по преодолению установленных санкционных ограничений

- Предоставление недостоверной/неполной информации.
- Введение в заблуждение.
- Использование неурегулированных и «серых» зон санкционных режимов.
- Применение иных схожих механизмов для целей создания видимости легальности деятельности или сделки.

Ключевые страны-инициаторы



США



Евросоюз



Великобритания

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

Что находится в фокусе внимания регуляторов стран-инициаторов

- Выявление наиболее распространенных схем обхода санкций.
- Разработка и постоянная актуализация системы обязательной отчетности для финансовых организаций.
- Отслеживание подозрительных действий лиц и их углубленная проверка.

- Периодическое привлечение банков к ответственности за проведение операций в обход санкций.
- Привлечение к ответственности компаний, оказывающих услуги в нефтегазовом секторе и энергетике, IT и иных компаний, связанных с поставками в ОПК или смежных отраслях.
- Более четкое регулирование и координация действий при поставках сенситивных товаров и/или товаров двойного назначения.
- «Теневой флот», а также рыболовецкие суда, компании и капитаны судов за нарушение санкционных режимов.
- Включение в санкционные списки танкеров, отслеживание соблюдения ограничений стоимости российской нефти и нефтепродуктов.

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. 10–13).

Возможные действия иностранных контрагентов при выявлении ключевых индикаторов

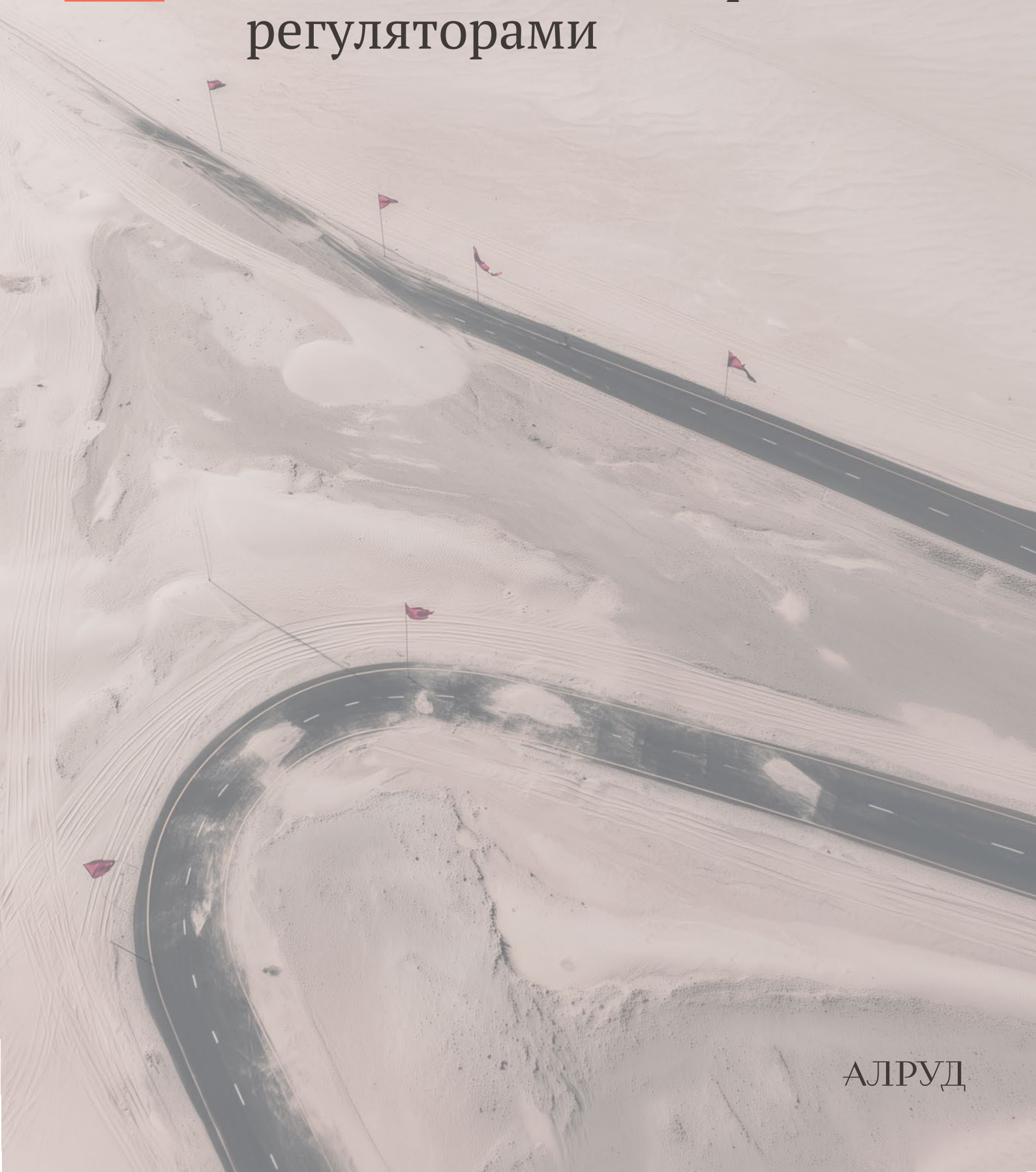
1. Углубленная проверка контрагента.
2. Ужесточение условий договора.
3. Отказ от заключения/реализации сделки/операции.

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.

2

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



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

- Платежи с использованием инновационных платежных систем.

Криптовбиржи, облачные кассы, FinTech.

- Нестандартная схема оплаты.

Например, несколько небольших платежей, проведенных через разные банки, резкая смена маршрута платежа.

- Осуществление платежей через аналоги SWIFT.

Например, через китайскую платежную систему CIPS и СПФС.

- Нестандартная цепочка логистики товара.

Экспорт производится в нехарактерное государство или в государство, нехарактерное для деятельности стороны договора («Лицо»); 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 технологий в заказах оборудования и деятельности Лица, осуществляющего закупки.

Например, Лицо заказывает оборудование, не предназначенное или не связанное напрямую с ведением им основного вида деятельности.

- Осуществление поставок в пользу Лица, аналогичных тем, которые осуществлялись в пользу Лица под прямыми санкциями при наличии аффилированности между сторонами или прежних коммерческих связей.

- Сделки с некоторыми видами активов.

Например, судами, самолетами, недвижимостью и т. д.

- 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.
- Несоответствие данных между документами-основаниями для операции, подозрения на поддельные документы.
- Отказ приобретателя от стандартных комплектных услуг.
Например, по установке приобретаемого оборудования или обучению сотрудников.
- Платежи в третьи страны, находящиеся под особым вниманием регулятора.
- Поставляемые товары не соответствуют текущему уровню технического развития страны назначения.
- Осуществление поставок товаров со сменой страны назначения/конечного пользователя ввиду невозможности или сложности авторизации закупки или получения лицензии/разрешения на экспорт/импорт.

Индикаторы, характерные для Лица

- Использует непубличную организационно-правовую форму (например, траст, фонд) или имеет сложную корпоративную структуру, затрудняющую определение контролирующего лица, бенефициара.
- Зарегистрировано в стране, исторически приближенной к России (страны СНГ) или активно развивающей международные отношения с Россией (Турция, Китай и др.).
- 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.
- Осуществляет деятельность в сфере нефти и грузоперевозок, сервисных, экспедиторских услуг и взаимодействует с компаниями из нефтегазового и энергетического секторов.
- Оказывает услуги в сфере криптовалют.
- Является участником национального проекта или же в числе его контрагентов есть такие лица.
- Является SPV или недавно зарегистрированной компанией, которая стала активно развивать свою деятельность исключительно после начала СВО.
- Использует массовый адрес регистрации.
- 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, клиенты, контактные данные.
- Директор Лица занимает аналогичные позиции в ряде других обществ.
- Использует профессиональные услуги для управления, скрывая при этом реальный контроль.
- Использует СПФС, в том числе за пределами России.

*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.*

3

Тренды санкционной политики

АЛРУД

1. Смещение фокуса внимания на «дружественные» и исторически связанные с Россией и развивающие с РФ отношения юрисдикции.

Увеличение числа компаний, попавших в санкционные списки, из «дружественных» юрисдикций (ОАЭ, Турция, Узбекистан, Кыргызстан). 18-й санкционный пакет также ввел ограничения в отношении 11 компаний, учрежденных в «дружественных» юрисдикциях.

2. Усиление внимания к финансовым организациям.

В санкционные списки стали попадать российские лица из финансового сектора, например, страховые компании, регистраторы и депозитарии. Кроме того, 18-й санкционный пакет ввел запрет на поставку определенного банковского программного обеспечения, что также усложняет трансграничные платежи и демонстрирует более пристальное внимание регуляторов к финансовой сфере.

В январе 2025 г. — первое включение кредитной организации в санкционный список (*ОАО «Керемет Банк», Бишкек, Киргизия).

3. Сложности с проведением расчетов и заморозка активов.

Увеличение сроков обработки трансграничных платежей, а также затруднение проведения расчетов и переводов в иностранные банки. Кроме того, с учетом последних изменений в регулировании ожидается также усложнение процедуры приведения в исполнение решения инвестиционного арбитража на территории ЕС по спору между российским инвестором и государством-членом ЕС при решении вопросов разблокировки активов.

4. Оверкомплаенс со стороны банков и контрагентов.

Международные банки усиливают контроль за соблюдением санкционных ограничений, возрастает риск заморозки активов со стороны кредитных организаций, усложнение процедуры прохождения KYC/AML проверок со стороны контрагентов и кредитных организаций.

5. Риски при проведении операций с использованием альтернативных платежных систем и криптовалюты.

Предполагается введение санкций против ряда финансовых компаний, оказывающих платежные услуги и оборот электронных

денежных средств при участии компаний в сделках с подсанкционными лицами.

6. Риски для банков за использование аналогов SWIFT.

Евросоюз в рамках 14-го пакета санкций принял решение запретить организациям из стран ЕС использование СПФС, массовое включение банков в санкционные списки. 18-м пакетом также предусмотрено включение в санкционные списки банков, связанных с СПФС, вплоть до полного запрета на сотрудничество с указанными подсанкционными банками.

Тенденция к усилению внимания к альтернативным банковским системам при расчетах сохранится.

7. Динамика к усилению мер административного и уголовного преследования.

Регулятор все чаще инициирует административные и уголовные расследования по нарушению санкционного режима. Увеличение числа расследований и гармонизация законодательства в ЕС ведут к росту дел с привлечением к административной и уголовной ответственности.

8. Усиление контроля за деятельностью судоходных/сервисных/экспедиторских компаний и борьба с «теневым флотом».

Санкционные ограничения вводятся в отношении судоходных, сервисных и экспедиторских компаний. Промысловые компании и суда также в зоне повышенного риска. Кроме того, увеличение санкций* против судов, которые используются, по мнению регуляторов, для транспортировки нефти, нефтепродуктов и газа в обход санкционных ограничений. 18-й санкционный пакет также расширил перечень подсанкционных судов. Более того, вводятся санкционные ограничения в отношении капитанов судов, что может негативно сказаться на деятельности в этой отрасли и сфере крюинга в целом.

* Например, путем отключения системы слежения, смены флага и т. д.

4

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.



Узнать подробнее
об опыте и услугах
практики

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

Наши возможности и направления деятельности

1

Деловая коммуникация с зарубежными партнерами

2

Структурирование коммерческой деятельности

3

Выстраивание долгосрочных отношений с зарубежными контрагентами

4

Прохождение санкционного Due diligence

5

Согласование договорных условий

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



Ксения Тархова

Старший юрист

ktarkhova@alrud.com



Борис Прибылов

Старший юрист

bpribylov@alrud.com



Роман Ведерников

Старший юрист

rvedernikov@alrud.com

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.



alrud.ru

info@alrud.com

+7 495 234-96-92

Москва, ул. Лесная, дом 7, этаж 12