

Все ли предприятия должны иметь разработанную процедуру санкций? 1/23/22



Старший юрист, PwC Legal
Elvita Gēce

Ввиду продолжающейся войны России на Украине, США и Европейский союз (ЕС) вместе с другими странами постоянно расширяют объем применяемых к России санкций.

На саммите ЕС, проходившем 30 и 31 мая текущего года, Евросовет согласовал шестой пакет санкций против России, который в основном затронет поставки сырой нефти и нефтепродуктов странам – участницам ЕС. Следует отметить, что Европейский совет договорился о временном исключении, которое относится к сырой нефти, поставляемой по трубопроводам. Президент Европейской комиссии Урсула фон дер Ляйен указала, что включенные в пакет ограничения до конца года фактически прекратят приблизительно 90% импорта нефти ЕС из России.

С увеличением размера санкций у предприятий возникает все больше вопросов без ответов и непонимание: как справиться с растущим бременем санкций? находится ли предприятие под надзором конкретных регулирующих органов? требует ли действующее санкционное регулирование и руководство создать систему внутреннего контроля для управления риском санкций («санкционную СВК»)?

Кто должен разработать санкционную СВК?

Согласно статье 13¹ закона «О международных санкциях и государственных санкциях Латвийской Республики», обязанность проводить оценку санкционного риска и создать санкционную СВК возлагается на перечисленных в части первой данной статьи субъектов, находящихся в ведении таких надзорных учреждений, как Комиссия рынка финансов и капитала, Служба государственных доходов, Центр защиты прав потребителей, Латвийский совет присяжных адвокатов и Латвийский совет присяжных нотариусов, которые одновременно являются субъектами закона «О предотвращении легализации полученных преступным путем средств, финансирования терроризма и пролиферации».

Предприятия, на которые возложена обязанность разработать санкционную СВК, в соответствии с видом своей деятельности проводят и документируют оценку риска международных и национальных санкций, чтобы определить и обуздать риск неисполнения санкций, примененных к их деятельности или клиентам. Чтобы оценить риск неисполнения санкций, предприятию необходимо оценить присущие как минимум виду его деятельности, структуре, истинным бенефициарам и законным представителям риски санкций, а также присущие клиентам риски санкций – риск государства резидентства клиентов, организационной структуры клиента, истинных бенефициаров и их гражданства, законных представителей, предлагаемых клиентом товаров, их экспортных и импортных рынков и по возможности – деловых партнеров клиента.

В оценке рекомендуется более развернуто указать информацию о количестве клиентов из конкретных юрисдикций, а также о гражданстве истинных бенефициаров, дополнив оценку рассмотрением факторов риска, присущих предоставляемым клиентом услугам или продаваемым

товарам, оценив риски в связи с юрисдикцией их получателей, ограничениями на импорт и экспорт конкретных товаров или услуг и производителем товаров. Также важно указать используемых клиентом посредников в процессе продажи услуг или товаров.

На основании данной оценки поднадзорные предприятия создают санкционную СВК, в том числе разрабатывают и документируют соответствующие политики и процедуры.

Предприятиям, не находящимся под надзором указанных учреждений, рекомендуется разработать санкционную СВК, но данное требование не является обязательным. Однако необходимо учитывать, что исполнение и соблюдение санкций распространяется на всех субъектов – как на физических, так и на юридических лиц, даже если закон не возлагает обязанность разработать санкционную СВК. Поэтому, если у предприятия не внедрены минимальные проверки соблюдения санкций, существует повышенная вероятность столкнуться с нарушением санкций. Санкционная СВК особенно рекомендуется предприятиям, чьи клиенты или деловые партнеры происходят из стран высокого риска или из стран, на которые направлены санкции, поскольку у соответствующих предприятий может существовать повышенный риск неисполнения санкций, если клиенты не подвергаются проверке на предмет включения в санкционные списки.

Какие вопросы следует включить в санкционную СВК?

И предприятиям, обязанным разработать санкционную СВК, и тем, кому это только рекомендуется, необходимо разработать разделы, определяющие порядок следующего:

1. разработки политик и процедур по управлению санкционным риском, включая требования об их регулярном пересмотре;
2. оценки, документирования риска клиента и его пересмотра;
3. исполнения, соблюдения санкций и управления санкционным риском, соответствующим оценке санкционного риска, включая мероприятия по снижению санкционного риска;
4. выявления и исследования нарушения или обхода санкций;
5. принятия решений о сотрудничестве с клиентом, в чьей деятельности обнаружен повышенный санкционный риск;
6. оповещения правления или высшего органа управления о выявленных санкционных рисках;
7. назначения ответственного работника и его компетенции, а также обязанностей и ответственности работников, связанных с проверкой клиентов;
8. оповещения Службы государственной безопасности о нарушении или попытке нарушения санкций;
9. оповещения Службы финансовой разведки о подозрениях в обходе санкций или попытке обхода санкций при выполнении финансовых ограничений;
10. оповещения надзорного органа (в соответствующем случае) о нарушении санкций или попытке нарушить либо обойти санкции.

С какими проблемами чаще всего сталкиваются предприятия, у которых не разработана санкционная СВК?

Специалисты по AML и санкциям в своей повседневной работе чаще всего сталкиваются с запросами предпринимателей на разработку санкционной СВК, когда тем отказано в финансировании либо кредитное учреждение отказало в сотрудничестве или прислало запрос информации о разработанных процедурах санкционного надзора перед вероятным прекращением сотрудничества. Такие информационные запросы кредитные учреждения чаще всего отправляют клиентам, в чьей выписке со счета обнаруживаются перечисления частным лицам или предприятиям из юрисдикций высокого риска. Если предприятию уже известно, что круг его клиентов находится за пределами Латвии и может охватывать страны повышенной степени риска (Россию, Беларусь, Сирию, Йемен и др.), рекомендуется заблаговременно начать процедуру санкционной проверки или разработку санкционной СВК.

Также нужно упомянуть случаи, когда кредитные учреждения замораживают средства предприятия в какой-то определенной сделке и ожидают от него разъяснений сущности сделки и оправдательных документов. В таком случае предприятию следует проверить, не нарушает ли сделка установленные санкции, подготовить кредитному учреждению подробное разъяснение и представить оправдательные документы (например, договор и счета).

Если ваше предприятие обнаружило потенциальные санкционные риски или у вас возник вопрос о проведении санкционной проверки, специалисты [PwC](#) и [PwC Legal](#) охотно рассмотрят ваш вопрос и предложат наиболее подходящее решение именно для вашей ситуации, чтобы вы могли без промедления продолжать хозяйственную деятельность.