

**ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ ПО БАНКОВСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ  
ЭКСПЕРТНО-КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА ПРИ КОМИТЕТЕ СОВЕТА  
ФЕДЕРАЦИИ ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ**

**Экспертная группа по вопросам противодействия легализации преступных доходов  
и финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному  
(комплаенс) риску**

---

**РЕКОМЕНДАЦИИ**

**ПО ЗАЩИТЕ ИНТЕРЕСОВ РОССИЙСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО  
РЫНКА И ИХ КЛИЕНТОВ В УСЛОВИЯХ ПРИМЕНЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ  
ЭКОНОМИЧЕСКИХ МЕР СО СТОРОНЫ ОТДЕЛЬНЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЙ (ОБЪЕДИНЕНИЙ) И СТРАН**

Настоящие Рекомендации не являются обязательными к применению и могут применяться организацией финансового рынка в зависимости от характера и степени влияния регуляторных (комплаенс) рисков, определяемых самой организацией при реализации функции комплаенс.

В современных условиях специальные экономические меры превратились в инструмент политического и, главное, экономического давления на определенные страны, организации или физические лица. На протяжении долгих лет тема экономических санкций является предметом дискуссий в международном сообществе.

В рамках реализации комплекса мер по снижению регуляторных (комплаенс) рисков российские организации финансового рынка не могут не обращать внимание на проблемы ограничений при проведении платежей, ограничений на участие в сделках (в том числе, на международном рынке капитала), а также принятия на обслуживание клиентов, в отношении которых применяются специальные экономические меры.

Правовую основу применения специальных экономических мер Российской Федерацией составляют Конституция Российской Федерации, общепризнанные принципы и нормы международного права, международные договоры Российской Федерации, Федеральный закон от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах», нормативные правовые акты Президента Российской Федерации, нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации, а также принимаемые в соответствии с ними нормативные правовые акты федеральных органов исполнительной власти.

Правовую основу применения специальных экономических мер международными организациями\объединениями и иностранными государствами составляют их уставы \ нормативные акты, которые могут иметь экстерриториальный характер.

Таким образом, для обеспечения стабильности деятельности организаций финансового рынка, при реализации функции комплаенс, представляется целесообразным организовать работу с целью снижения рисков от применения специальных экономических мер и их влияния на деятельность финансовой организации и ее клиентов.

Организациям финансового рынка рекомендуется рассмотреть целесообразность реализации ими указанных ниже мероприятий, которые могли бы снизить вероятность негативного влияния указанных мер.

1. Организация в финансовой организации участка работы по контролю применения специальных экономических мер (далее – «Санкционный комплаенс») и текущему контролю (мониторингу) нормативных актов, в соответствии с которыми вводятся специальные экономические меры на

---

предмет их влияния на деятельность финансовой организации (далее – «Тексты санкций»).

2. Поддержание в финансовой организации внутренних списков физических лиц и организаций, к которым могут применяться специальные экономические меры как со стороны Российской Федерации, так и отдельных международных организаций \ объединений и стран (далее – «Списки санкционных лиц»).
3. Тексты санкций и Списки санкционных лиц целесообразно использовать для организации мониторинга:
  - проводимых финансовых транзакций, при этом необходимо учитывать как валюту транзакции, контрагентов клиентов, банки контрагентов клиентов и пр., так и местонахождение финансовых организаций, участвующих в цепочке проведения платежа;
  - клиентов, принимаемых на обслуживание и уже находящихся на обслуживании в финансовой организации; при этом, клиентов, вновь принимаемых на обслуживание, необходимо оценивать при проведении процедур идентификации и должной осмотрительности, а клиентов, уже находящихся на обслуживании, проверять периодически<sup>1</sup> и/или при обновлении информации о клиентах<sup>2</sup>;
  - в рамках подготовки сделок с контрагентами финансовой организации.
4. С целью своевременной оценки влияния специальных экономических мер на деятельность организации финансового рынка рекомендуется разработать механизм принятия решений (далее – «Матрица принятия решений») и действий сотрудников подразделений финансовой организации, связанных с приемом на обслуживание клиентов, заключением сделок с контрагентами или отвечающими за проведение финансовых транзакций (далее – «Ответственные подразделения»). В Матрице принятия решений целесообразно закрепить конкретные шаги по определению вероятности наступления риска применения специальных экономических мер и комплекс мероприятий, направленных на его снижение.

Например, при наличии низкого риска наступления негативных последствий от применения специальных экономических мер, решение о проведении платежа, либо возможности заключения конкретной сделки и/или с конкретным контрагентом принимается непосредственно сотрудниками Ответственных подразделений.

При наличии среднего риска указанное решение должно приниматься руководителем Ответственного подразделения или сотрудником, ответственным за реализацию комплаенс-функции.

---

<sup>1</sup> Период может определяться в соответствии с требованиями регулятора финансового рынка, которому поднадзорна финансовая организация, или устанавливаться в зависимости от обновления Текстов санкций и Списков санкционных лиц.

<sup>2</sup> В отношении клиентов необходимо анализировать информацию о самом лице, находящемся на обслуживании, так и о лицах, которые могут представлять клиента, получать выгоду от проведения операций клиента, а также оказывать влияние (в том числе существенное) на деятельность клиента .

---

При наличии высокого риска - руководством финансовой организации.

5. С целью снижения рисков неправильной трактовки Текстов санкций рекомендуется анализировать разъяснения органов, издающих такие документы (например, в отношении специальных экономических мер, применяемых США, рекомендуется использовать раздел Часто задаваемые вопросы (Frequently Asked Questions или FAQ на сайте Office of Foreign Assets Control (OFAC) <http://www.treasury.gov/resource-center/faqs/Sanctions/Pages/answer.aspx>) и\или пользоваться услугами признанных внешних консультантов.
6. При заключении гражданско-правовых договоров с клиентами и контрагентами (особенно, когда применимым правом является право иное, нежели российское) использовать специальные оговорки, позволяющие снизить риск финансовых потерь или репутационный риск финансовой организации вследствие совершения действий, попадающих под специальные экономические меры.
7. В виду отдельных различий в трактовках Текстов санкций и критериях отнесения лиц к санкционным, в случае, если платеж должен проходить через зарубежные банки-корреспонденты, и когда платеж формально не нарушает требования специальных экономических мер, но когда имеются основания предположить наличие риска применения специальных экономических мер со стороны соответствующего зарубежного банка-корреспондента, российской финансовой организации рекомендуется перед совершением\исполнением платежа обращаться к своим банкам-корреспондентам с вопросом о допустимости совершения такого платежа.
8. С целью снижения негативных последствий в деятельности финансовой организации при наличии на обслуживании лиц, к которым применяются специальные экономические меры, финансовой организации не рекомендуется консультировать указанных клиентов по любым вопросам применения специальных экономических мер.
9. Финансовым организациям с целью снижения правовых рисков не рекомендуется отражать вопросы применения специальных экономических мер в трудовых договорах с работниками, за исключением ситуации, если такое отражение будет необходимо в соответствии с трудовым законодательством РФ.
10. При наличии в финансовой организации работников, являющихся гражданами иностранного государства, на которых, соответственно, распространяется законодательство такого иностранного государства, с целью предотвращения конфликтов интересов рекомендуется применять информационные барьеры, позволяющие оградить такого работника от информации и возможности влияния (принятия решения) в отношении сделки (операции), формально попадающей под действие специальных экономических мер, обязательных к исполнению таким работником в соответствии с требованиями применимого к нему законодательства