

ПОДРОБНЕЕ О САНКЦИЯХ

Финансовые санкции (включая подлежащие введению санкции ООН) применяются в Европейском союзе и со стороны всех лиц на территории Европейского союза, где бы они ни находились (внутри или за пределами ЕС). Таким образом, как кредитные учреждения, так и их клиенты имеют юридическое обязательство соблюдать санкции, введённые Европейским союзом, и информировать компетентные органы, если они знают или подозревают, что имели место операции с лицом, на которое распространяются санкции. Финансовые санкции или ограничительные меры применяются не только к движению денежных средств, но и к предоставлению продуктов и услуг, поэтому каждый бизнес обязан оценить, соответствует ли его поведение введённым санкциям. Настоящий документ содержит краткое руководство для клиентов Swedbank и охватывает наиболее важные аспекты санкций, связанных с транзакциями и коммерческой деятельностью клиентов. Однако руководящие принципы не являются исчерпывающими, и в случае сомнений клиент должен проконсультироваться с соответствующими органами власти или независимым юрисконсультом.

1. МЕЖДУНАРОДНЫЕ САНКЦИИ

1.1. Что такое санкции?

Санкции представляют собой ограничительные невоенные меры, которые вводятся с целью обеспечения международного мира и безопасности и соблюдение прав человека. Санкции вводятся Организацией Объединённых Наций, Европейским союзом или отдельными странами. Санкции применяются к государствам или физическим и юридическим лицам, которые нарушают права человека, разжигают этнические или территориальные конфликты, поддерживают терроризм или нарушают другие международные нормы и принципы.

Цель санкций состоит в том, чтобы повлиять или изменить поведение, прекратить запрещённую деятельность или обозначить страну или лицо, на которые они направлены. Таким образом, международные санкции используются для решения широкого круга международных вопросов – предотвращения вооружённых конфликтов, укрепления мирных соглашений, поддержки демократии и общепризнанных методов управления, для борьбы с терроризмом, противодействия распространению оружия массового поражения.

Санкции могут иметь различные формы. В последние десятилетия обширные экономические эмбарго (такие как антииракское эмбарго в начале 1990-х) в значительной степени были заменены целенаправленными санкциями. Целенаправленные санкции отличаются от широкомасштабных тем, что они вводятся против конкретных лиц, объединений, политических партий или режимов. Целевые санкции могут принимать различные формы: замораживание активов, запрет на поездки, дипломатические санкции, эмбарго на поставки оружия, ограничения на продажу товаров двойного назначения, санкции, связанные с торговлей, транспортные санкции, санкции в отношении конкретных секторов (например, в финансовом, энергетическом или оборонном секторах).

Swedbank и другие финансовые учреждения применяют международные финансовые санкции. Следует отметить, что перечень подлежащих соблюдению санкций может в некоторой степени варьироваться в зависимости от страны, в которой находится финансовое учреждение.

1.2. Какие финансовые санкции применяет Swedbank и кто их налагает?

ООН. Все государства – члены ООН обязаны следовать и применять резолюции Совета Безопасности ООН.

Ссылка на страницу санкционных режимов Совета Безопасности ООН:
<https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/information>

Европейский союз. Европейский союз налагает санкции постановлениями Совета ЕС, который непосредственно применяется в государствах – членах.

Ссылка на страницу режима санкций ЕС (доступен поиск): <https://www.sanctionsmap.eu/#/main>

В соответствии с политикой финансовых санкций концерна Swedbank, банк также применяет соответствующие финансовые санкции США. Финансовые санкции США

налагаются указом президента и применяются Управлением по контролю за иностранными активами (OFAC), которое является подразделением Минфина США.

Соблюдая санкции США, банк может поддерживать отношения с банками, работающими в юридическом пространстве США, и предлагать своим клиентам продукты и услуги в долларах США или с физическими лицами США.

Ссылка на страницу режима санкций OFAC США: <https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Pages/Programs.aspx>

Ссылка на поиск санкций OFAC США: <https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/>

1.3. Виды финансовых санкций, применяемых Swedbank, и возможные действия Swedbank

Swedbank применяет эти финансовые санкции в объёме, установленном компетентными органами США, Европейского союза, ООН или местными органами власти (например, Правительством Республики). Кроме того, Swedbank принимает во внимание требования банков-корреспондентов и собственную толерантность к риску. Swedbank является местным банком, работающим на рынке с низким уровнем риска, и поэтому предъявляет более строгие требования к клиентам. Мы не готовы работать с клиентами, которые были связаны или связаны в настоящее время с санкционированными лицами, например, с таким членом правления. Мы не можем предоставлять продукты и услуги таким клиентам. Например, невозможно оплатить услуги, которые имеют какое-либо отношение к санкционированной деятельности.

Банк контролирует своих клиентов и их транзакции в течение всего периода отношений с клиентами. В случае выявления нарушения или угрозы нарушения финансовых санкций банк действует в соответствии с процедурами, установленными правовыми актами и Политикой финансовых санкций Swedbank, и принимает соответствующие меры. Следовательно, клиенты Swedbank должны быть осведомлены о точках соприкосновения своего бизнеса с финансовыми санкциями, чтобы избежать действий, негативно влияющих на их бизнес.

Клиент Swedbank должен знать Общие условия банка, в которых изложены следующие правила.

- Банк имеет право отказаться от заключения договора с конкретным лицом по основаниям, предусмотренным законодательством. Кроме того, банк имеет право отказать в заключении договора с лицом при наличии веских оснований. Банк может счесть веской причиной, если какое-либо лицо, связанное с Клиентом, по какой-либо причине подвергается санкциям или если Клиент проживает или имеет головной офис и / или основное коммерческое предприятие в стране, подлежащей санкциям.
- Банк имеет право отказать в исполнении распоряжения Клиента или наложить ограничения, если этого требует банк-корреспондент, соответствующий орган или банк получателя, или если распоряжение прямо или косвенно связано с лицами, на которые наложены санкции, включая банк, на который наложены санкции.

Ниже мы опишем различные финансовые санкции, применяемые Swedbank, и соответствующие действия банка.

- **Замораживание активов как целевая мера.** Эта финансовая санкция должна быть наложена на некоторых физических и юридических лиц, в дальнейшем именуемых «заблокированными лицами», путём ограничения их доступа к средствам и другому имуществу. Мы обязаны заморозить активы и принять другие необходимые меры, если заблокированное лицо находится в следующих списках санкций.
 - **Список консолидированных санкций Европейского союза (далее «Список замораживания активов Европейского союза»)** В соответствии с законодательством Европейского союза Swedbank обязан:
 - Заморозить средства лица, заблокированного ЕС (если клиент Swedbank становится объектом санкции и добавляется в список замораживания активов ЕС, Swedbank обязан заблокировать все счета и средства этого

лица). Любые суммы, переведённые от контрагента заблокированному лицу, независимо от даты платёжного поручения, также должны быть заморожены;

- запретить доступ средств к заблокированному лицу (если клиент Swedbank желает произвести платёж заблокированному лицу, платёжное поручение не будет выполнено, независимо от связанных с ним соглашений или цели платежа);
- избегать какой-либо деятельности, которая может прямо или косвенно привести к нарушению запретов, налагаемых финансовыми санкциями.

Ссылка на список санкций Европейского союза:
https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage_en/8442/Consolidated%20list%20of%20sanctions

- **Список граждан (SDN) и заблокированных лиц (далее «Список OFAC США»), указанный Управлением по контролю за иностранными активами США (OFAC).** В случае финансовых санкций США нет оснований для замораживания активов. Однако Swedbank будет действовать в соответствии со своей политикой санкций и не будет производить платежи или предоставлять какие-либо другие продукты / услуги лицам, включённым в список OFAC США (если клиент Swedbank получает или оплачивает платёж лицу из списка OFAC США, платёж будет отклонён).

Следует подчеркнуть, что в соответствии с принципами OFAC финансовые санкции могут также налагаться на лиц, которые оказывали финансовую или иную поддержку заблокированному лицу в списке OFAC (так называемые вторичные санкции). Вторичные санкции могут также применяться к иностранным финансовым учреждениям в связи с украинским кризисом и другими режимами санкций, если они преднамеренно участвуют в значительных сделках в оборонном и энергетическом секторах или сознательно содействуют сделкам от имени заблокированного лица в списке OFAC. Термин «содействие» интерпретируется OFAC широко. В него включают (не ограничиваясь ими), такие действия, как покупка, продажа, транспортировка и т. д. Если банк выявляет возможность того, что транзакция подлежит санкции, он должен собрать всю необходимую информацию, чтобы не участвовать в запрещённой транзакции.

Ссылка на список OFAC США: <https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/sdn-list/pages/default.aspx>

Ссылка на страницу часто задаваемых вопросов на американском сайте OFAC:
https://www.treasury.gov/resource-center/faqs/sanctions/pages/ques_index.aspx

- **Эмбарго на поставки оружия / ограничения на использование товаров¹ и технологий двойного назначения в военных целях (сектор оборонной промышленности)** Как правило, введение эмбарго на поставки оружия / ограничений на товары двойного назначения также запрещает предоставление соответствующей технической и **финансовой помощи** и других услуг. Хотя основная ответственность за классификацию продуктов и технологий лежит на клиенте, отправляющем или получающем товары, запрет на финансовую помощь также является обязательным для банка. В соответствии с разъяснением Европейского союза, банки не должны ограничиваться заверениями клиента, но также должны проявлять должную осмотрительность при соблюдении закона (если Swedbank обнаружит или заподозрит, что клиент занимается запрещённой деятельностью, то он не будет выполнять платёжные поручения такого клиента или предоставлять ему продукты или услуги).

Аналогичное эмбарго может быть наложено на другие товары (такие как устройства мониторинга и перехвата связи). Как банк с низким уровнем риска, Swedbank может также

¹ Предметы двойного назначения – это товары, программное обеспечение и технологии, которые могут использоваться как в гражданских, так и в военных целях.

отказаться от совершения операций с высоким риском санкций, даже если законодательство прямо не запрещает оказание финансовой помощи.

- **Санкции для важных секторов экономики (далее «отраслевые санкции»).** После начала российско-украинского конфликта Европейский союз и OFAC США ввели новый тип отраслевых санкций. Разница между отраслевыми санкциями и замораживанием активов заключается в том, что субъекту, на который наложены санкции, разрешены определённые виды деятельности или запрещены конкретные виды деятельности (т.е. не все виды деятельности запрещены). Отраслевые санкции применяются к операторам в следующих секторах экономики Российской Федерации:
 - финансовый сектор;
 - энергетический сектор.

Применяются следующие отраслевые санкции:

- **Ограничения на доступ к рынкам капитала и предоставление новых займов и кредитных линий компаниям, на которые распространяются отраслевые санкции ЕС и США**

Запрещено торговать акциями и срочными облигациями соответствующих компаний (в том числе покупать, продавать, предоставлять брокерские услуги или иным образом облегчать торговлю) и предоставлять финансирование (займы, кредитные линии, гарантии, аккредитивы и т. д.). Хотя санкции ЕС и США нацелены на одни и те же сектора, применяемые запреты и исключения различны (Европейский союз сделал исключение для финансирования торговли).

Банк следует отраслевым санкциям, установленным как ЕС, так и США. *Это означает, что если на клиента распространяются санкции как ЕС, так и США, ему не будут выдаваться аккредитивы, несмотря на исключение Европейского союза. Клиенты банка не могут подать заявку на покупку финансовых инструментов с торговыми ограничениями через интернет-банк.*

- **Ограничения на определённые товары, используемые в нефтяной промышленности (ЕС), и ограничения на продукты / услуги проекта, которые можно использовать для добычи нефти, где бы они ни находились (США)**

Евросоюз создал список из 30 товаров, экспорт которых в Россию ограничен². США наложили ограничения на все товары / нефинансовые услуги и технологии, которые могут быть использованы в энергетических проектах. *Поэтому банк должен быть уведомлен, если у клиента есть соответствующее официальное разрешение, чтобы не осуществлять запрещённых транзакций.*

- **Комплексные санкции против конкретных стран / регионов.** Хотя финансовые санкции становятся все более целенаправленными и применяются секторальные и целевые санкции, всё ещё существуют страны, на которые распространяются обширные санкции или экономические эмбарго. Например, Северная Корея подверглась всеобъемлющим санкциям со стороны ООН, Европейского союза и США. Таким образом, Банк не осуществляет и не содействует платежам в такие страны, как Северная Корея, и из таких стран, а также не предоставляет соответствующие продукты / услуги. В отношении Ирана, Сирии и Крыма также были введены всеобъемлющие санкции, но их содержание варьируется в зависимости от того, кто их ввёл – Европейский союз или США. Чтобы действовать в соответствии с режимами санкций ЕС и США, банк не проводит никаких операций с Северной Кореей, Ираном, Сирией или Крымом.

2. ОТНОШЕНИЯ СОБСТВЕННОСТИ И КОНТРОЛЬ

Имена всех лиц и ассоциаций, которые были заблокированы, будут добавлены в сводный список санкций (список замораживания активов ЕС, список OFAC SDN). Однако распоряжения о

² Экспорт по торговой лицензии

замораживании активов и определённые отраслевые ограничения также применяются к компаниям, которые прямо или косвенно принадлежат или контролируются лицом, на которое распространяется санкция. **Хотя речь может идти о компании, не включённой в санкционный список, санкции применяются и к ней.**

Согласно руководящим принципам ЕС по санкциям, здесь должны оцениваться два критерия.

1. **Критерий отношений собственности.** Если владелец клиента (которому принадлежит более 50% или контрольный пакет акций) является заблокированным лицом, к клиенту будут применены те же санкции, что и к заблокированному владельцу.
2. **Критерий контроля.** Если клиент контролируется юридическим или физическим лицом (контролирующим лицом), которое является заблокированным лицом, финансовые санкции также будут применяться к клиенту. Правила санкций определяют контроль по следующим критериям:
 - a. имеет или пользуется правом непосредственно или через группу назначать или снимать с должности большинство членов административного, управленческого или надзорного органа юридического лица или его подразделения;
 - b. имеет достаточное большинство для назначения большинства членов административного, руководящего или надзорного органа юридического или юридического лица;
 - c. контролирует большинство голосов акционеров или участников у клиента;
 - d. имеет право оказывать доминирующее влияние на клиента в соответствии с договором с клиентом.

Руководство по санкциям ЕС можно найти на карте санкций для каждого режима санкций, нажав «Рекомендации»

(Guidelines): <https://www.sanctionsmap.eu/#/main?search=%7B%22value%22:%22%22,%22searchType%22:%7B%7D%7D>

OFAC США определило критерии только по установлению права собственности.

1. **Критерий права собственности.** Если одно или несколько заблокированных лиц прямо или косвенно владеют как минимум 50% клиента, клиент будет считаться заблокированным лицом, независимо от того, находится он в списке SDAC OFAC или нет. Во внимание должны быть приняты как прямые, так и косвенные отношения собственности.

Хотя правило 50% упоминает только владение, а не контроль, OFAC призывает проявлять осторожность при работе с клиентом, в котором один или несколько заблокированных лиц имеют долю, даже если эта доля менее 50%, или который одно или несколько заблокированных лиц могут контролировать иным путём, кроме владения. Такие незаблокированные клиенты могут подвергаться будущим санкциям OFAC или действиям правоохранительных органов.

Правило OFAC 50% доступно по адресу: https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Documents/licensing_guidance.pdf

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОТЧЁТНОСТИ И ПРАВОВАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Каждое государство – член ЕС назначило компетентный орган для координации осуществления финансовых санкций в соответствии с законодательством Европейского союза. В соответствии с законодательством Европейского союза, любое юридическое или физическое лицо, находящееся под юрисдикцией Европейского союза, обязано сообщать компетентному органу любую имеющуюся у него информацию, которая способствует применению финансовых санкций. Важно подчеркнуть, что это требование распространяется не только на финансовые учреждения, но и на всех физических и юридических лиц. Примеры ситуаций, в которых применяется обязательство по уведомлению:

- клиент указывает, что его контрагент или клиент является лицом, заблокированным списком Европейского союза;
- клиент установил, что конечным бенефициаром компании, покупающей товары / услуги у него, является лицо, заблокированное в Европейском союзе.
- банк информирует компетентные органы о любых сомнениях или о нарушениях санкций ЕС или требований о замораживании активов.

Лицо, нарушившее финансовые санкции, может быть привлечено к уголовной ответственности.

Если клиенты банка установят, что могут иметь место отношения с субъектом санкции, то следует иметь в виду, что банк хочет, чтобы его об этом информировали с тем, чтобы банк мог принять соответствующие меры по снижению риска.

4. ПРИМЕНЕНИЕ САНКЦИЙ – ЧАСТЬ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КЛИЕНТОВ

Каждый клиент должен также оценить потенциальные риски санкций в связи с бизнес-транзакциями. Финансовые санкции обычно активно доводятся до общественности. И клиенты, особенно если они работают на международном уровне, должны понимать и применять международные санкции (и не только финансовые санкции), которые потенциально важны для их бизнеса. Поэтому клиенты должны оценить свою деловую практику, которая может подвергаться международным санкциям, и принять соответствующие меры по снижению рисков.

Мы даём нашим клиентам следующие рекомендации.

- В тех случаях, когда бизнес клиента связан с зарубежными странами, мы рекомендуем клиенту проверить, какие финансовые санкции Европейского союза, OFAC США, ООН и местных органов власти применяются к этой стране:
 - Введены ли эмбарго или торговые ограничения?
 - Существуют ли санкции по конкретным секторам?
 - Каков конечный пункт доставки товаров / услуг? Является ли иностранный партнёр / клиент конечным потребителем или посредником в поставках? В случае посредника, каков конечный пункт поставки?
 - Если на страну распространяются торговые ограничения, имеет ли клиент все необходимые разрешения на экспорт?
 - Если клиент предоставляет транспортную услугу, знает ли он о перевозимых товарах и конечном пункте назначения товаров?
- Даже в отсутствие эмбарго или торговых ограничений клиент должен оценить, возможно ли наложение на продукты / услуги санкций. Запрещается прямо или косвенно предоставлять любые деньги или другое имущество лицу, на которое распространяются санкции. Мы призываем клиента провести аудиторскую проверку своих партнёров и клиентов, чтобы определить:
 - Не подлежат ли санкциям существующие партнёры / клиенты?
 - Не являются ли субъектами санкций новые партнёры / клиенты? Какая информация доступна о новом партнёре / клиенте? Идёт ли речь об устоявшемся бизнесе с историей операций и значительным цифровым следом или о недавно созданной компании? Соответствует ли содержание сделки бизнесу партнёра / клиента? Как структурирована сделка? Есть ли другие компании, вовлечённые в сделку?
 - Кем являются акционеры / конечные бенефициары / представители партнёра / клиента? Распространяются ли на них санкции? Не подпадает ли под санкции лицо, подписавшее договор? Есть ли офшорные компании среди акционеров?

Чтобы лучше управлять рисками, связанными с финансовыми санкциями, мы призываем всех клиентов обсуждать финансовые санкции со своими партнёрами и клиентами.

- Мы призываем клиентов отслеживать транзакции на протяжении всего их партнёрства и отношений с клиентами.

Скрининг партнёров / клиентов

Особенно, если клиент также работает за границей, он должен решить, достаточно ли вручную проверять списки санкций каждого партнёра / клиента или требуется более сложное решение для проверки.

Если клиент решает ограничиться проверкой вручную, следует помнить, что поиск частичных совпадений в официальных списках невозможен. В официальных списках также отсутствует информация о дочерних компаниях (если только дочерняя компания не включена в списки разрешений). Поэтому часто следует использовать дополнительные платные инструменты.

В зависимости от характера, размера и сложности бизнеса, клиент может сделать вывод, что его компании нужна программа мониторинга риска финансовых санкций. В этом случае мы советуем клиенту учитывать следующие аспекты:

- придание следованию санкциям стратегической значимости;
- толерантность к риску в области финансовых санкций;
- контроль / скрининг партнёров / клиентов (новых / существующих), сбор необходимой информации;
- контроль / скрининг страны / продукта / сектора;
- принципы эскалации;
- документирование;
- ответственность и принятие решений в случае повышенного риска финансовых санкций;
- обучение работников.

Полезные ссылки

Проверка санкционных списков

Санкции ООН: <https://scsanctions.un.org/search/>

Санкции Европейского союза (в том числе введённые ООН): <https://www.sanctionsmap.eu/#/main>

или

<https://www2.politsei.ee/et/organisatsioon/rahapesu/finantssanktsiooni-subjekti-otsing-ja-muudatud-sanktsioonide-nimekirjas/>

Санкции OFAC США: <https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/SDN-List/Pages/default.aspx>

Контроль товаров двойного назначения

Контроль товаров двойного назначения: http://ec.europa.eu/trade/import-and-export-rules/export-from-eu/dual-use-controls/index_en.htm

Список стратегических товаров: <https://vm.ee/en/strategiline-kaupade-nimekiri>

Инструкции Налогово-таможенного департамента <https://www.emta.ee/en/ari klient/toll-kaubavahetus/keelud-ja-raudatok/strategilised-kaubad>

Ещё некоторые полезные ссылки

Инструкции Совета Европейского союза: <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-5664-2018-INIT/en/pdf>

Инструменты внешней политики (FPI): https://ec.europa.eu/fpi/what-we-do/sanctions_en

OFAC США: <https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Pages/default.aspx>

Министерство иностранных дел: <https://vm.ee/en/financial-sanctions>

Бюро данных по отмыванию денег: <https://www2.politsei.ee/et/organisatsioon/rahapesu/juhendid/>