

Хайрутдинова Алия Маратовна

магистрант
Казанский (Приволжский) федеральный
университет
Казань, Россия
khairutdinova_aliya@mail.ru

Aliya M. Khairutdinova

Post-graduate student
Kazan (Volga Region) Federal University
Kazan, Russia

**СПЕЦИФИКА БАНКОВСКОГО
КОМПЛАЕНСА В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ**

**SPECIFICS OF BANKING
COMPLIANCE UNDER SANCTIONS**

Аннотация

Настоящее исследование посвящено вопросам организации комплаенса в российских банках в условиях санкций. Рассмотрена сущность банковского комплаенса. Исследованы вопросы нормативно-правового регулирования банковского комплаенса в Российской Федерации. Также определены специфические черты банковского комплаенса в России в условиях антироссийских санкций. В частности, рассмотрена возможность перехода банков на российские IT-продукты в рамках осуществления оценки рисков по клиентам банка. Также изучены новые правила осуществления валютных операций в банках.

Ключевые слова:

комплаенс, санкции, комплаенс риски, ограничения, валютный контроль, валютное регулирование

Abstract

This study is devoted to the issues of organizing compliance in Russian banks under sanctions. The essence of banking compliance is considered. The issues of legal regulation of banking compliance in the Russian Federation have been studied. The specific features of banking compliance in Russia in the context of anti-Russian sanctions are also identified. In particular, the possibility of banks switching to Russian IT products as part of risk assessment for bank clients was considered. New rules for carrying out currency transactions in banks have also been studied.

Keywords:

compliance, sanctions, compliance risks, restrictions, currency control, currency regulation

Комплаенс в силу требований действующего законодательства стал условием осуществления банковской деятельности как необходимое правовое средство обеспечения стабильной работы и снижения рисков банков.

Очевидно, что в условиях санкций банковский комплаенс в России приобретает определенную специфику, но при этом его важность усиливается.

Цель исследования – определить специфику банковского комплаенса в условиях санкций в России на современном этапе.

В первую очередь целесообразно рассмотреть, что такое комплаенс. При этом важным представляется тот факт, что комплаенс сформировался именно в банковском секторе экономики.

Указанием ЦБ РФ 603-У от 07.07.1999 г. «О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о

финансовых рынках в кредитных организациях» (утратило силу) были сформулированы цели комплаенс-контроля. Так, в соответствии с указанным документом комплаенс-контроль направлен на обеспечение соблюдения требований законодательства при совершении различных банковских операций [6].

В п. 4(1) Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П (ред. от 04.10.2017) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» указано, что комплаенс-риск связан с появлением у банка убытков, вызванных рядом причин. К таким причинам относятся [3]:

- нарушение законодательства РФ (в частности, Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федеральный закон от 25.12.2008 №273-ФЗ «О противодействии коррупции»);

- несоблюдение различных рекомендаций ЦБ РФ в части проведения различных финансовых операций;

- несоблюдение стандартов и локальных нормативных актов самого банка;

- санкции в отношении банковской сферы или конкретного банка.

В этом же пункте указано, что комплаенс-контроль (выявление комплаенс-риска) является функцией службы внутреннего контроля.

Таким образом, можно сделать вывод, что сущность банковского комплаенса в нормативно-правовых актах рассматривается через функцию комплаенс-контроля, а также через такую функцию, как предотвращение комплаенс-рисков.

Для уточнения понятий «комплаенс» или «банковский комплаенс» также целесообразно обратиться к специалистам в сфере комплаенса (банковского комплаенса).

Так, В.Ю. Абрамов указывает, что это система контроля, направленная на проверку соответствия совершаемых клиентами операций требованиям законодательства [7].

Э.А. Иванов в своей монографии определяет, что комплаенс-контроль – это одно из направлений в рамках противодействия коррупции [12].

Исследователи также отмечают, что банковский комплаенс-контроль представляет собой деятельность службы внутреннего контроля банка по предотвращению рисков возникновения убытков при совершении финансовых операций. Данная деятельность регулируется федеральными нормативно-правовыми актами.

актами, инструкциями и другими документами ЦБ РФ, локальными нормативными актами банков [10].

Таким образом, комплаенс-контроль в банках направлен на проверку клиентов банка в части осуществления легализации теневых доходов через банковские операции, а также финансирования терроризма. Службы контроля также занимаются проверкой того, что совершаемые валютные операции соответствуют требованиям российского законодательства. В рамках осуществления комплаенс-контроля соответствующие службы банка могут проверять различные финансовые операции. Особо пристальное внимание уделяется тем переводам, которые, по мнению служб банка, занимающихся комплаенс-контролем, являются сомнительными. Такие переводы блокируются до выяснения обстоятельств. Также службы могут блокировать счета клиентов, если есть информация или подозрение в том, что клиент занимается легализацией доходов, либо финансированием терроризма [11].

Стоит отметить, что в рамках комплаенс-контроля банки не только занимаются выявлением сомнительных операций, но и осуществляют профилактическую работу – подсказывают клиентам, что нужно изменить, чтобы не было проблем с осуществлением операций. Также работа в рамках комплаенс-контроля направлена на выявление и установление запрета на осуществление тех операций, которые противоречат требованиям нормативных актов.

Существует ряд нормативно-правовых актов, в рамках которых осуществляется комплаенс-контроль в банках. В первую очередь к таким документам можно отнести антикоррупционные нормативно-правовые акты [2], а также законодательство, в рамках которого особо жесткому контролю подвергаются операции сомнительного характера – то есть, операции, с помощью которых клиент может легализовать теневые доходы или способствовать развитию терроризма [1].

Центральный Банк РФ также регулирует вопросы комплаенс-контроля в кредитных организациях. В частности, к нормативным актам ЦБ РФ относятся: Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (с изм. от 04.10.2017), Письмо Банка России от 30.06.2005 №92-Т (с изм. от 12.10.2016) «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» и т.д.

Также стоит отметить изменение в российском законодательстве в связи с введением различных санкций. В 2022 г. Президент Российской Федерации подписал ряд указов, регулирующих проведение различных банковских операций в условиях санкций. В частности, принят Указ Президента Российской Федерации №618 от 08.09.2022 «Об особом порядке осуществления (исполнения) отдельных видов сделок (операций) между некоторыми лицами» (с изм. от 15.10.2022).

В соответствии с Указом, Президент Российской Федерации наделен полномочиями определять особый порядок осуществления валютных операций в РФ. Особое внимание уделяется валютным операциям при расчетах с нерезидентами. Указом определено, что валютные операции при расчетах с нерезидентами требуют особого разрешения.

С 8 сентября 2022 г. российские банки, в отношении которых приняты санкции, имеют право осуществлять расчеты с юридическими лицами, зарегистрированными в России, только в рублях. Это касается не только расчетных операций, при которых юридические лица переводят денежные средства другим юридическим лицам (нерезидентам) через банк. Это ограничение также касается и счетов, и депозитов юридического лица в банке. Иными словами, если юридическое лицо имеет в банке, который попал под санкции, валютный счет, то банк имеет право выдавать денежные средства с этого счета юридическому лицу только в рублях – в сумме, эквивалентной сумме в валюте по официальному курсу ЦБ РФ на день расчета [5, п. 5]. В перечне банков, которые попали под санкции, находятся ПАО «Альфа-Банк», ПАО «Московский кредитный банк», ПАО «Газпромбанк», ПАО «ВТБ», ПАО «Россельхозбанк», ПАО «Сбербанк», ПАО «Банк «Открытие» и т.д. На начало октября 2023 г. в санкционном списке находятся 36 российских банков [13].

Наиболее жесткие санкции введены в отношении двадцати семи российских банков. Это банки, которые попали в так называемый SDN-лист (SDN, Specially Designated Nationals – «специально назначенные лица»). Данный список содержит наименование организаций (лиц), с которыми резидентам и организациям в США запрещено взаимодействовать в рамках ведения бизнеса. Банки, включенные в список SDN, столкнулись с заморозкой активов в США, а также с запретом на проведение банковских операций в долларах США [13].

Однако, не смотря на то, что многие российские банки столкнулись с ограничениями и запретами из-за санкций, в первом полугодии 2023 г. наблюдался

рост прибыли в банковском секторе. В частности, за первое полугодие 2023 г. размер прибыли банков составил 1 700 млрд руб. Таким образом, можно заключить, что несмотря на введенные санкции, банковский сектор по некоторым показателям вышел на уровень докризисного 2021 г. Так, по итогам первого полугодия 2021 г. прибыль банковского сектора составила 1 200 млрд руб. [13].

В первую очередь, рост прибыли обусловлен тем, что банковские операции осуществляются в рублях, а в первом полугодии 2023 г. наблюдалось ослабление рубля. Таким образом, увеличение курсовых разниц из-за ослабления рубля привели к росту прибыли.

Таким образом, первым специфическим проявлением санкционного банковского комплаенса является то, что пересматриваются системы комплаенса: в связи с тем, что многие российские банки попали под санкции, они имеют право закрывать свои обязательства перед клиентами (юридическими лицами) в рублях. Все вышесказанное свидетельствует о том, что валютный контроль в отношении банков усилился, что соответствующим образом определяет изменения направлений комплаенс-контроля.

Второй спецификой российского банковского комплаенса в условиях санкций можно назвать то, что российские банки переходят постепенно на российские IT-продукты в рамках применения комплаенс-контроля. Так, ранее банки использовали иностранные сервисы, направленные на проверку клиентов банка в части отсутствия различных запретов и нарушений. В середине 2022 г. один из самых крупных иностранных сервисов прекратил сотрудничество с российскими банками. Это сервис Risk & Compliance от DowJones. Также прекратил сотрудничество с российскими банками такой сервис, как Refinitiv (сервис World-Check) – 16 марта 2022 г. он объявил о том, что российским банкам информация больше не поставляется [13].

Суть данных сервисов заключается в том, что они содержат информацию о клиентах банков по всему миру – не являются ли клиенты участниками санкционных списков, не замечены ли они в содействии терроризму и т.д. Использование таких иностранных сервисов позволяло российским банкам оперативно осуществлять проверку в автоматическом режиме. Прекращение сотрудничества с иностранными сервисами приводит к тому, что данные проверки можно осуществлять только вручную, что существенным образом замедляет этот процесс, а также увеличивает возможность ошибки.

Однако, иностранные сервисы – не единственная возможность такой проверки для российских банков. Активное импортозамещение привело к тому, что в нашей стране появился отечественный аналог такого сервиса – система X-Compliance от «Интерфакса». Сервис позволяет проверять клиентов банка, оценивать, насколько рискованным является проведение банковских операций в отношении него (не находится ли клиент под санкциями, не поддерживает ли террористические организации и т.д.).

Процедуры комплаенса в российских банках предполагают периодичность перепроверки данных разными сотрудниками. Поэтому в ближайшее время эксперты допускают переход на в российских банках на российский аналог X-Compliance» [13].

Таким образом, в условиях санкций банковский комплаенс в России становится более риск-ориентированным. При этом меры комплаенс-контроля направлены прежде всего на предотвращение рисков, а не на устранение их последствий. В условиях санкций банки стремятся к предотвращению проблем, чтобы не усугублять негативные последствия санкций. Поэтому в рамках комплаенс-контроля банки используют расширенный перечень механизмов обеспечения прозрачности валютных и иных операций. Эти механизмы упрощают процесс блокировки счета при обнаружении подозрительных операций у клиентов с высокой степенью риска. Кроме того, в ближайшее время эксперты прогнозируют переход (частичный или полный) к российским IT-продуктам в рамках комплаенс-контроля в российских банках.

Список использованных источников

1. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. от 10.07.2023)// Российская газета. – 2001. – № 151.

2. Федеральный закон от 25.12.2008 №273-ФЗ «О противодействии коррупции» (с изм. от 10.07.2023)// Российская газета. – 2008. – № 266.

3. Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (с изм. от 04.10.2017)// Вестник Банка России. – 2004. – №7.

4. Письмо Банка России от 30.06.2005 №92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» (с изм. от 12.10.2016) // Вестник Банка России. – 2005. – №34.

5. Указ Президента РФ №618 от 08.09.2022 «Об особом порядке осуществления (исполнения) отдельных видов сделок (операций) между некоторыми лицами» (с изм., внесенными Указом Президента РФ от 15.10.2022 №737) // Вестник Банка России. – 2022. – №36.

6. Указание ЦБ РФ 603-У от 07.07.1999 г. «О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях» // Вестник Банка России. – 1999. – №41.

7. Абрамов В.Ю. Руководство по применению комплаенс-контроля в различных сферах хозяйственной деятельности / В.Ю. Абрамов. – М.: Юстицинформ, 2022. – 366 с.

8. Актуальные вопросы современного конкурентного права: сборник научных трудов / Д.М. Ашфа, И.В. Башлаков-Николаев, О.А. Беляева и др.; отв. ред. М.А.Егорова. – М.: Юстицинформ, 2021.–164с.

9. Астанин В.В. О реалиях и задачах корпоративного антикоррупционного комплаенс / В.В. Астанин // Мониторинг правоприменения. – 2023. – №3. – С.4-8.

10. Аудит & комплаенс. Закон, доктрина, практика: монография / Под ред. И. В. Ершовой. – М.: Проспект, 2022. – 304 с.

11. Дубов Д.А. Внедрение системы комплаенс контроля в кредитных организациях / Д.А. Дубов // Инновационная наука. – 2022. – № 1. – С. 118-126.

12. Иванов Э.А. Антикоррупционный комплаенс-контроль в странах БРИКС: монография / Э.А. Иванов. – М.: Юриспруденция, 2015. – 61 с.

13. Годовые отчеты ЦБ РФ: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru>.