

УДК 341.9
ББК 67.9

DOI: 10.25683/VOLBI.2021.55.280

Daradonov Kirill Vladislavovich,
2nd year student in Master's program of the Faculty of Law,
Financial University
under the Government of the Russian Federation,
Sanctions Compliance Officer,
JSC Tinkoff Bank,
Russian Federation, Moscow,
e-mail: Kirillmak@me.com

Дарадонов Кирилл Владиславович,
магистрант 2-го курса юридического факультета,
Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации,
специалист в области санкционного комплаенса,
АО «Тинькофф Банк»,
Российская Федерация, г. Москва,
e-mail: Kirillmak@me.com

САНКЦИОННЫЙ КОМПЛАЕНС: ВОПРОСЫ ДОСТАТОЧНОСТИ НОРМАТИВНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

SANCTIONS COMPLIANCE: PROBLEMATIC ISSUES OF REGULATORY FRAMEWORK ADEQUACY

12.00.04 — Финансовое право; налоговое право; бюджетное право
12.00.04 — Financial law; tax law; budget law

В настоящей статье на основе действующего законодательства РФ, зарубежных стран, а также источников международного права рассматриваются актуальные проблемы осуществления санкционного комплаенса в банковской сфере на территории Российской Федерации и зарубежных стран, а также проблемные вопросы, непосредственно связанные с необходимостью ведения и актуализации внутренней нормативной документации в этом направлении. Вопросы санкционного комплаенса на данный момент являются недостаточно изученными, учитывая крайне небогатую историю этого процесса в Российской Федерации, что также предопределило необходимость написания настоящей статьи. В рамках данной статьи освещены как теоретические аспекты, связанные с необходимостью совершенствования отечественного, а также международного законодательства в разрезе формализации ряда определений, в частности таких, как «международные санкции», «санкционные ограничительные меры», «санкционный комплаенс», «принцип экстерриториальности», так и практические вопросы, связанные с предоставлением рекомендаций финансовым организациям по совершенствованию внутренней документации и с рекомендациями по дальнейшему совершенствованию внутренних процессов организации в разрезе реального выполнения норм и положений, декларированных в локальных нормативных актах финансовых организаций в действительности. Совершенствование локальных нормативных актов финансовой организации предлагается осуществлять, основываясь на международной практике, к которой в том числе относится практика международных органов — инициаторов санкционных ограничений, в рамках разъяснения которых представлены определенные принципы, которые предлагается имплементировать во внутреннюю документацию финансовых организаций с целью соответствия данной документации отечественному, зарубежному и международному законодательству, а также соотношения с общепринятыми стандартами и практикой. Предоставленные теоретически обоснованные рекомендации предлагаются для включения во внутреннюю документацию не только финансовых организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, но и зарубежных финансовых организаций, осуществляющих свою деятельность по всему миру.

The article discusses the actual problems of exercising sanctions compliance in the banking sector in Russia and foreign countries based on Russian legislation, legislation of foreign countries and international law along with controversial issues, connected with the necessity of internal regulations management and its actualization. As the history of such a procedure does not appear to be rich, there exists a list of problematic issues in this sphere to remain understudied which predetermined the writing of this article. The present article highlights both theoretical aspects related to the need to improve domestic as well as international legislation in the context of formalizing a number of definitions, in particular, such as “international sanctions”, “restrictive measures”, “sanctions compliance”, “principle of extraterritoriality” and practical issues related to the provision of recommendations for financial organizations to improve internal documentation, as well as recommendations to further improve the internal processes of the organization in the context of the actual implementation of the rules and regulations declared in the local regulations of financial organizations in reality. It is proposed to improve local regulations of financial organizations with account of international practice which includes the practice of international bodies initiating sanctional restrictions. International bodies provide clarifications which contain certain principles proposed to be implemented in the internal documentation of financial organization so that such documentation could comply not only with the domestic, foreign and international legislation, but also with the conventional standards and practice. The provided theoretically grounded recommendations are proposed for inclusion in the internal documentation not only of financial organizations operating in the Russian Federation, but also for foreign financial organizations which operate globally.

Ключевые слова: санкции, специальные экономические меры, международные санкции, комплаенс-контроль, санкционный комплаенс, экстерриториальность, Управление по контролю за иностранными активами США, ФНС США, финансовые организации, банки, ВНД.

Keywords: sanctions, special economic measures, international sanctions, compliance control, sanctions compliance, extraterritoriality, OFAC of the USA, IRS of the USA, financial organizations, banks, IRR.

Введение

Процесс санкционного комплаенса является крайне новым для государства. Так, в рамках современных общественно-политических отношений широкое развитие получили вопросы санкций и специальных экономических мер, которые вводятся как со стороны различных государств, так и со стороны международных организаций. **Актуальность** работы заключается в том, что в настоящее время нередка ситуация, при которой существует множество теорий относительно того, что понимается под термином «санкции», «международные санкции». Ввиду того, что отсутствует четкий понятийный аппарат относительно того, как необходимо определять данную категорию, зачастую лица, которые сталкиваются в своей деятельности с международными санкциями, находятся в неоднозначной ситуации относительно того, как им действовать в той или иной ситуации с учетом необходимости строгого следования санкциям, которые вводятся на императивной основе, поскольку, как указывают многие ученые-правоведы, «соблюдение общепринятых норм межгосударственных отношений имеет принципиальное значение для обеспечения стабильного международного порядка» [1].

Изученность темы. Теме санкций и ограничительных мер посвящено достаточно много научных работ, в том числе научных статей и монографий, среди которых можно выделить работы Жданова Ю. Н., Негматовой Т. М., Войтович Е. П., Крицкого К. В., Грачевой А. М., Кешнер М. В., Бородаенко А. А., Маринич С. В., а также работы зарубежных авторов, к которым можно отнести работы Elliott K., Hufgauber G., Conlon P., монографии Kunz J. L., Galtung J., и др. Однако нельзя не отметить, что многие авторы, в том числе Пятибратов И. С., отмечают, что «консенсуса в отношении понятия „санкции“ в научном сообществе нет». Кроме того, работы данных ученых не рассматривают новое для отечественной практики понятие санкционного комплаенс-контроля, не указывают то, каким образом он должен осуществляться в организациях, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации. Между тем это особенно важно для финансовых организаций, которые осуществляют свою деятельность в особом порядке с точки зрения специального нормативно-правового регулирования. Таким образом, отсутствие фундаментальных исследований на этот счет предопределило написание настоящей статьи.

Целесообразность разработки темы заключается в том, что финансовые организации, учитывая их особый статус, обязаны проводить внутренний контроль на предмет выявления и минимизации санкционных рисков, с которыми может столкнуться такого рода организация. Вместе с тем данный процесс, учитывая крайне небольшой возраст института санкционного комплаенса, а также то, что доктринальный подход в отношении данного процесса еще не сформировался, может оказаться достаточно затруднительным для финансовой организации, которая сталкивается с необходимостью как совершенствования внутренней нормативной документации, так и претворения заявляемых норм и положений локальных нормативных актов в действительность. В связи с этим и была избрана тема настоящей работы.

Научная новизна настоящей статьи проявляется в том, что в рамках данной работы были изучены не только вопросы санкций как международно-правовой категории, но и аспекты, связанные с санкционным комплаенсом как процессом, который должны осуществлять все современные организации, осуществляющие свою деятельность как на территории

РФ, так и на территории иных стран. Особенность данной статьи заключается в том, что в рамках настоящего исследования были сделаны не только теоретические, но и практические выводы относительно аспектов, связанных с необходимостью совершенствования внутренней документации финансовых организаций в разрезе осуществления важнейшей функции — функции санкционного комплаенса.

Так, **теоретическая значимость** настоящей работы заключается в том, что в рамках данного исследования были представлены авторские определения следующих категорий: принцип экстерриториальности, международные санкции, процедура санкционного комплаенса.

Говоря о **практической значимости** проведенного исследования, следует отметить, что в настоящей работе не только приведены рекомендации для финансовых организаций в рамках совершенствования внутренней документации, но и рассмотрены аспекты, касающиеся претворения в жизнь указанных положений, для того чтобы данные положения не только были формально декларированы в локальных нормативных актах финансовой организации, но и выполнялись в действительности. Результаты настоящего исследования могут быть использованы финансовыми организациями, осуществляющими свою деятельность на территории Российской Федерации, а также зарубежными организациями.

Цель настоящей работы заключается в том, чтобы проанализировать, насколько соответствует локально-нормативная база финансовых организаций, осуществляющих свою деятельность в том числе на территории РФ, современным требованиям в области санкционного комплаенса, предъявляемым со стороны инициаторов санкционных ограничений, в том числе тех, которые вводят санкционные ограничения с учетом принципа экстерриториальности, и предоставить, при необходимости, рекомендации по совершенствованию внутренней документации такого рода организаций и по выполнению норм данной документации в действительности.

Задачи настоящей работы заключаются в следующем:

- 1) определение понятий международных санкций, ограничительных мер, санкционного комплаенса;
- 2) изучение природы санкций с точки зрения принципа экстерриториальности;
- 3) исследование процедуры санкционного комплаенса с точки зрения специфики деятельности финансовой организации;
- 4) рассмотрение доктринального подхода, отечественного, зарубежного и международного нормотворческого опыта в исследуемой области;
- 5) изучение судебной международной практики разрешения споров в области применения санкций и ограничительных мер;
- 6) внесение предложений по совершенствованию законодательства, регулирующего процессы, связанные с санкционным комплаенсом, в разрезе формализации определений «международные санкции», «процедура санкционного комплаенса»;
- 7) внесение рекомендаций финансовым организациям по совершенствованию внутренней документации, регулирующей процедуру санкционного комплаенса в такого рода организации;
- 8) внесение рекомендаций финансовым организациям по совершенствованию внутренних процессов для выполнения декларированных во внутренней документации положений, регулирующих процессы, связанные с осуществлением в организации процедуры санкционного комплаенса.

Методологическую базу настоящего исследования составили общенаучные методы познания, которые включают в себя анализ, синтез, метод научного обобщения, а также иные общенаучные способы научного познания. Кроме того, были использованы специальные методы познания, к которым относятся описательный метод, метод технико-юридического анализа, сравнительно-правовой, а также иные специальные способы научного познания, которые необходимы в рамках подготовки рекомендаций для организаций в области совершенствования внутренней документации в сфере санкционного комплаенса.

Статья выполнена под научным руководством Венгеровского Евгения Леонидовича, кандидата юридических наук, директора по развитию цифровой платформы гражданских законодательных инициатив «Инициатор»

Основная часть

Рассматривая аспекты, связанные с санкциями, ограничительными мерами и санкционным комплаенсом, следует в первую очередь затронуть вопросы формального закрепления категории международных санкций, а также санкционных и ограничительных мер. Так, следует отметить, что указанные определения отсутствуют как в отечественном праве, так и в международно-правовых источниках, в частности в положениях главы 7 Устава ООН, которые регламентируют возможность и необходимость введения такого рода мер [2].

В доктрине современного международного права санкции определяются по-разному. Так, Пятибратов И. С. отождествляет санкции и ограничительные меры, которые вводятся различными субъектами международного права, указывая, что осуществление санкций производится посредством действий конкретных государств [3]. Поддерживает данную точку зрения и Бородаенко А. А., которая указывает на то, что «понятия меры и санкции свободно заменяют друг друга» [4]. С указанной точкой зрения представляется возможным согласиться, однако вместе с тем существует в том числе и ряд иных позиций относительно того, что же в действительности понимается под международными санкциями.

В частности, Грачевой А. М. международные санкции понимаются в узком смысле как исключительно «коллективные меры принуждения, вводимые Советом Безопасности ООН на основании гл. VII Устава ООН в целях обеспечения пресечения международных правонарушений» [5]. Алиев Р. З. также считает, что «международные экономические санкции в любом случае носят юридически правовой характер и регулируются международным публичным правом» [6].

Указанные точки зрения, однако, зачастую подвергается критике, поскольку в настоящих общественно-политических отношениях часто происходит так, что санкции вводятся в действительности не от имени «всего мирового сообщества», но со стороны конкретного государства. В частности, существует большое количество санкционных программ, инициируемых Соединенными Штатами Америки и администрируемых Управлением по контролю за иностранными активами США как подразделением Министерства финансов США. Эти программы, хоть формально и вводятся от имени всего мира, широко критикуются как в прессе, в том числе и зарубежной, так и высшими лицами других стран, которые обвиняют США в том, что они навязывают другим странам свою волю, распространяя санкции не только на юрисдикцию США, но и на другие страны, тем самым применяя принцип

экстерриториальности, формальное закрепление которого также отсутствует в современном законодательстве и может быть рассмотрено как *распространение юридической силы нормативных актов и актов правоприменения за пределы территории государства, их принявшего, а также иных территориальных образований, обладающих нормоустановительной компетенцией*.

При этом зачастую целью такого рода санкций является, как указывает Иванова А. А., «не обеспечение международного права, а также стабильности международных отношений» [7], а иные, политические цели, преследуемые конкретным государством. Данная точка зрения полностью соответствует мнению Рогожиной С. Г., которая в своей публикации отмечает, что «в современной практике и понимании... санкции могут вводиться страной или блоком стран» [8].

Согласно американскому санкционному законодательству, санкции формально применяются в основном в отношении так называемых американских лиц, под которыми, в соответствии с разъяснениями Федеральной налоговой службы США, понимаются граждане США, лица, постоянно проживающие на территории США, вне зависимости от их текущего местонахождения (резиденты США), любые иные лица (включая юридические лица, инкорпорированные по праву США, и их международные филиалы), а также любые лица, находящиеся на территории США, — к ним относятся лица, обладающие так называемыми санкционными «нексусами» или санкционным линкам США, к которым относится использование лицами валюты США (доллара США), счетов, открытых на территории США, а также иные связи с американской юрисдикцией [9]. Таким образом, Управление по контролю за иностранными активами США формально вправе наложить санкции на лиц, которые каким-либо образом связаны с американской юрисдикцией, тем самым распространяя принцип экстерриториальности санкционного законодательства США.

Исходя из вышесказанного, обобщив различные точки зрения относительно международных санкций, представляется возможным определить международные санкции как *принудительные меры (санкционные ограничения, ограничительные меры), применяемые в одностороннем порядке субъектами санкций*.

С другой стороны, немало дискуссий вызывает также и термин «санкционный комплаенс», ввиду того что данное понятие является новым для отечественной практики. Так, исходя из буквального толкования термина «комплаенс» (“compliance”), под данной категорией понимается строгое действие в соответствии с какими-либо установками или нормами, установленными кем-либо. Говоря о комплаенс-контроле, Литвиненко А. Н., Самойлова Л. К. и Ольга А. А. определяют данную категорию как «форму внутреннего контроля, включающую в себя проведение совокупности проверочных мероприятий, направленных на снижение комплаенс-рисков, обусловленных несоблюдением законодательства, регламентирующего финансово-хозяйственную деятельность организаций» [10]. Дадалко В. А. и Тимофеев Е. А. подчеркивают особый статус комплаенс-подразделений в свете выполняемых ими функций, определяя ряд принципов, которые подчеркивают их особый статус. К таким принципам относят такие аспекты, как «независимость службы комплаенс-контроля, официальный статус данной службы, четкая подотчетность сотрудников функции комплаенс, необходимость в исключении конфликта

интересов, доступ сотрудников, выполняющих функции комплаенс-контроля, к любой внутренней информации в организации, сотрудники, выполняющие функции комплаенс-контроля, должны быть обеспечены всем необходимым ресурсным обеспечением, а также вправе взаимодействовать с регулирующими и надзорными органами в рамках своих должностных обязанностей, определяемых должностной инструкцией» [11].

Таким образом, в разрезе осуществления комплаенса со стороны следования международным санкциям и экономическим мерам представляется возможным рассмотреть процедуру санкционного комплаенса как *независимую систему бизнес-процессов организации, направленную на выявление и минимизацию рисков, связанных с введенными санкционными ограничениями в отношении организации, дочерних структур организации, клиентов, контрагентов, партнеров, вендоров, корреспондентов организации.*

В разрезе санкционного комплаенса как процесса, который обязателен для организаций, которые вынуждены следовать санкционным ограничениям, применяющимся экстерриториально, следует особо выделить документ, носящий хоть и рекомендательный характер, однако цель которого заключается в том, чтобы организации, которые вынуждены следовать санкционным ограничениям, имели реальную возможность создавать и актуализировать имеющуюся внутреннюю документацию в целях следования международным санкционным программам, осуществляемым в рамках санкционного комплаенса. Данный документ, именуемый как «Основы соблюдения санкционных ограничений, инициируемых Управлением по контролю за иностранными активами США», был издан 2 мая 2019 г. Министерством финансов США и представляет собой руководство по тому, как именно необходимо осуществлять санкционный комплаенс-контроль в организациях, которые обязаны с точки зрения экстерриториального законодательства осуществлять такой контроль; как создавать действенную и эффективную систему внутренних локальных нормативных актов и как ее актуализировать с целью минимизации санкционных рисков для организации, которые могут быть выражены различным образом: от крупных штрафов за неисполнения санкционного законодательства, обладающего признаками экстерриториальности [12], до попадания в так называемые блокирующие (SDN) списки США, которые содержат в том числе данные о физических и юридических лиц, чьи активы и собственность, в случае если они находятся на территории США или во владении американского лица, считаются заблокированными, в частности в рамках тех или иных санкционных программ, администрируемых со стороны Министерства финансов США в лице Управления по контролю за иностранными активами США [13]. Кроме того, иным лицам запрещено вступать в сделки, каким-либо образом взаимодействовать с лицами из блокирующих списков США. Таким образом, последствия нарушения экстерриториального санкционного законодательства могут быть крайне губительными для организации, особенно если такая организация ведет свой бизнес с клиентами по всему миру. Следует также отметить, что указанный документ, с точки зрения Министерства финансов США, следует применять финансовым организациям и институтам, в особенности банкам, которые осуществляют санкционный комплаенс на ежедневной основе в рамках контроля и мониторинга транзакций, которые могут нарушить санкционный режим,

инициируемый теми или иными субъектами санкционных ограничений. Однако современная практика показывает, что принципы и стандарты, закрепленные данным документом, могут быть отражены не только во внутренней документации такого рода институтов, но и в локальных нормативных актах иных организаций, которые вынуждены соблюдать санкционные меры, проводимые инициаторами такого рода ограничений.

Рассмотренный выше документ, изданный Министерством финансов США, предлагает на рекомендательной основе модернизировать внутреннюю документацию организаций в области санкционного комплаенса, которые вынуждены следовать экстерриториальным санкционным ограничениям, таким образом, чтобы она отвечала пяти основным принципам, провозглашаемым указанным документом. К таким принципам относятся следующие аспекты:

1. Приверженность руководства банка принципам и политике санкционного комплаенса.
2. Оценка санкционных рисков.
3. Организация внутреннего санкционного комплаенс-контроля.
4. Осуществление проверок и проведение аудита.
5. Осуществление тренинга и обучения сотрудников организации [14].

Указанные принципы, в случае их надлежащего выполнения организацией как части следования экстерриториальному санкционному законодательству, по мнению Министерства финансов США, должны обезопасить организацию от умышленного или непреднамеренного нарушения санкционного законодательства. При этом имплементация указанных принципов может быть осуществлена организацией в форме, которая может быть избрана организацией по ее воле, т. е. данные принципы могут быть зафиксированы или в политике организации, или в каких-либо иных локальных нормативных актах.

Дополнительно в разрезе имплементации указанных принципов во внутреннюю документацию организации стоит отметить, что в случае если организация нарушит экстерриториальный санкционный режим, то наличие во внутренних локальных актах документа, отражающего принципы, зафиксированные «Основами соблюдения санкционных ограничений, инициируемых Управлением по контролю за иностранными активами США», будет расценено администрацией США как смягчающее обстоятельство, что позволит снизить ответственность организации, нарушившей санкционное законодательство.

Подводя итог, можно отметить, что в современные общественно-политические отношения прочно вошли такие процессы, как санкции и санкционные ограничения, инициируемые широким кругом субъектов такого рода ограничений, что предопределило необходимость различных организаций, в частности финансовых институтов и банков, в проведении такими организациями дополнительного контроля, именуемого санкционным комплаенсом, за надлежащим исполнением санкционных мер, вводимых со стороны различных инициаторов, в особенности тех мер, которые фактически применяются с учетом экстерриториальности.

Вместе с тем следует отметить и то, что проведение действительно эффективного санкционного комплаенс-контроля невозможно без наличия в организации действующей внутренней документации, которая отражает те принципы,

которые закреплены современной международной практикой. Описанные в настоящей работе принципы в случае их действительного применения могут позволить организации минимизировать санкционные риски, а также снизить ответственность организации в случае, если нарушение того или иного санкционного режима будет осуществлено.

Исходя из этого, полагаем необходимым заметить, что организациям, которые ведут свою деятельность на территории нескольких стран, в том числе финансовым институтам и банкам, следует уделять большее внимание различным руководствам и разъяснениям (в том числе и носящим рекомендательный характер) инициаторов санкционных ограничений, к которым, помимо прочих, относится также и Министерство финансов США в лице Управления по контролю за иностранными активами США, которое периодически издает собственные руководства с целью ознакомления организаций, которые вынуждены соблюдать различные санкционные режимы и программы, проводимые инициаторами санкционных ограничений, с тем, каким образом в организациях должен проводиться санкционный комплаенс-контроль [15]. Соблюдая принципы и стандарты, закрепленные в такого рода разъяснениях, организации приобретают возможность не только действительно проводить грамотную политику в отношении различных санкционных режимов, но и снизить ответственность, в случае если нарушение санкционных мер все же будет осуществлено.

Кроме того, нельзя не отметить то, что описанные выше принципы должны быть не только декларированы в ВНД финансовой организации, но и реализованы в действительности. Так, в рамках описанных выше принципов представляется возможным наладить в финансовых организациях ряд процедур, среди которых можно выделить разработку в организации методики оценки выявления санкционных рисков, которая бы включала в себе матрицу анализа таких рисков, управления ими. При этом проведение оценки рисков должно проводиться в организации на разных этапах: на этапе предварительного контроля (до принятия клиента/контрагента на обслуживание); на этапе текущего контроля, который должен проводиться в организации регулярно, с учетом заданной в организации временной продолжительности; а также на этапе критических изменений в деятельности клиента/контрагента (например, при сделках M & A, связанных со слияниями и поглощениями). Также в рамках финансовой организации необходимо наладить развитую систему внутреннего контроля, которая бы позволила своевременно разрабатывать недостающие письменные политики и процедуры в области санкционного комплаенса, актуализировать уже имеющиеся документы с целью приведения их в соответствие с требованиями отечественных, зарубежных, а также международных санкционных ограничений. При этом должны быть определены сотрудники организации, которые были бы ответственны за внедрение в организации описанного выше функционала. Кроме того, в организации на регулярной основе должен проводиться внутренний и внешний санкционный аудит на предмет устранения возможных санкцион-

ных рисков. Соответственно, в случае если такого рода риски будут выявлены в организации, то ответственными сотрудниками в кратчайшие сроки должны быть предприняты меры по локализации и минимизации таких рисков, должна быть проведена работа по недопущению возникновения санкционных рисков в дальнейшем с использованием превентивных мер и процедур.

Особо следует отметить и то, что в организации должна быть внедрена двухуровневая система обучения и тренинга. Так, первый уровень предполагает то, что ответственные сотрудники в соответствии с рекомендациями УКИА должны не реже одного раза в год проходить обучение в области санкционного комплаенса. При этом, несмотря на то что периодичность обучения ответственных сотрудников устанавливается в организации индивидуально, с учетом масштаба и территориальных рамок деятельности организации, в случае если в рамках санкционного аудита будут выявлены те или иные недостатки, то ответственные сотрудники должны пройти дополнительное обучение в области санкционного комплаенса. Второй уровень представлен тем, что все сотрудники финансовой организации должны иметь представление о том, каким образом реализован санкционный комплаенс-контроль в организации, какие внутренние политики и программы внедрены в организации в области минимизации санкционных рисков, в организации должны быть предприняты меры по созданию «культуры санкционного комплаенса и международной этики».

Заключение

Подводя итог настоящей работы, следует отметить, что цель настоящей работы выполнена. Так, с теоретической точки зрения сформулированы определения «международные санкции», «санкционный комплаенс», а также «принцип экстерриториальности». В рамках практической части настоящей публикации предложены теоретически обоснованные рекомендации для финансовых организаций в разрезе совершенствования внутренней документации, посвященной санкционному комплаенсу, а также рекомендации по совершенствованию внутренних процессов финансовых организаций, направленные на выполнение положений локальных нормативных актов в сфере санкционного комплаенса: предполагается, что в случае если рассмотренные выше процедуры и мероприятия будут внедрены и реализованы в финансовой организации, то требования санкционных программ, иницируемых со стороны отечественного, зарубежного и международного законодательства, будут исполнены и санкционный риск для организации будет минимизирован.

Дальнейшее изучение рассматриваемого нами вопроса представляет определенный интерес, поскольку инициаторы санкционных ограничений вводят все новые международные экономические ограничения — организации, в том числе и финансовые, должны быть готовы к новым вызовам и оптимизировать систему внутреннего контроля таким образом, чтобы противостоять нарастающему санкционному давлению со стороны инициаторов такого давления.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Негматова Т. М. Санкции как внешнеполитический инструмент в деятельности международных организаций и государств: историко-теоретический аспект : автореф. дис. ... канд. ист. наук. Душанбе, 2018. С. 25—26.

2. Устав Организации Объединенных Наций. URL: <https://www.un.org/ru/sections/un-charter/chapter-vii/index.html>.
3. Пятибратов И. С. Санкции и односторонние ограничительные меры: проблема различия терминов и тождественности явлений // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. 2020. Т. 10. № 6.
4. Бородаенко А. А. «Санкции» и «меры» в международном праве: проблема нормативного закрепления и толкования // Теория и практика общественного развития. 2018. № 5. С. 130.
5. Грачева А. М. Понятие и виды экономических санкций в международном праве // Труды института государства и права Российской академии наук. 2017. № 1. С. 159.
6. Алиев Р. З. Понятие и сущность экономических санкций в международном праве // Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія : Право. 2019. Т. 2. № 58.
7. Иванова А. А. Санкции в современном международном праве // Студ. электрон. науч. журн. 2018. № 11(31).
8. Рогожина С. Г. Санкция, общие вопросы теории // Синергия наук. 2020. № 44. С. 295.
9. ITG FAQ # 4 Answer — Who must comply with OFAC regulations? URL: <https://www.irs.gov/government-entities/indian-tribal-governments/itg-faq-4-answer-who-must-comply-with-ofac-regulations>.
10. Литвиненко А. Н., Самойлова Л. К., Ольга А. А. Организационно-правовые аспекты имплементации комплаенс-функции в систему внутреннего контроля отечественных предприятий // Вестник Московского ун-та МВД России. 2019. № 6. С. 45.
11. Дадалко В. А., Тимофеев Е. А. Интеграция системы комплаенса в функционирование российских организаций // Инновации и инвестиции. 2019. № 4. С. 153.
12. H.R. 7738 (95th): International Emergency Economic Powers Act. URL: <https://www.govtrack.us/congress/bills/95/hr7738>.
13. Office of Foreign Assets Control — Sanctions Programs and Information. URL: <https://home.treasury.gov/policy-issues/office-of-foreign-assets-control-sanctions-programs-and-information>.
14. Publication of “A Framework for OFAC Compliance Commitments”. URL: https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/recent-actions/20190502_33.
15. Frequently Asked Questions. URL: <https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/faqs>.

REFERENCES

1. Negmatova T. M. *Sanctions as a foreign policy instrument in the activities of international organizations and states: historical and theoretical aspect. Abstract of Diss. of the Cand. of History*. Dushanbe, 2018. Pp. 25—26. (In Russ.)
2. *United Nations Charter*. (In Russ.) URL: <https://www.un.org/ru/sections/un-charter/chapter-vii/index.html>.
3. Pyatibratov I. S. Sanctions and unilateral restrictive measures: the problem of differences in terms and identity of the phenomena. *Humanities and Social Sciences. Bulletin of the Financial University*, 2020, vol. 10, no. 6. (In Russ.)
4. Borodaenko A. A. “Sanctions” and “measures” in international law: the problem of normative consolidation and interpretation. *Theory and practice of social development*, 2018, no. 5, p. 130. (In Russ.)
5. Gracheva A. M. The concept and types of economic sanctions in international law. *Works of the Institute of State and Law of the Russian Academy of Sciences*, 2017, no. 1, p. 159. (In Russ.)
6. Aliyev R. Z. The concept and essence of economic sanctions in international law. *Scientific Bulletin of Uzhgorod National University. PRAVO Series*, 2019, iss. 58, vol. 2. (In Russ.)
7. Ivanova A. A. Sanctions in modern international law. *Electronic scientific journal “Studenchesky”*, 2018, no. 11(31). (In Russ.)
8. Rogozhina S. G. Sanction, general questions of theory. *Synergy of Sciences*, 2020, no. 44, p. 295. (In Russ.)
9. *ITG FAQ no. 4 Answer — Who must comply with OFAC regulations?* URL: <https://www.irs.gov/government-entities/indian-tribal-governments/itg-faq-4-answer-who-must-comply-with-ofac-regulations>.
10. Litvinenko A. N., Samoilova L. K., Alder A. A. Organizational and legal aspects of the implementation of the compliance function in the internal control system of domestic enterprises. *Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, 2019, no. 6, p. 45. (In Russ.)
11. Dadalko V. A., Timofeev E. A. Integration of the compliance system into the Russian organizations operating. *Innovation and Investment*, 2019, no. 4, p. 153. (In Russ.)
12. H.R. 7738 (95th): *International Emergency Economic Powers Act*. URL: <https://www.govtrack.us/congress/bills/95/hr7738>.
13. *Office of Foreign Assets Control — Sanctions Programs and Information*. URL: <https://home.treasury.gov/policy-issues/office-of-foreign-assets-control-sanctions-programs-and-information>.
14. *Publication of “A Framework for OFAC Compliance Commitments”*. URL: https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/recent-actions/20190502_33.
15. *Frequently Asked Questions*. URL: <https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/faqs>.

Как цитировать статью: Дарадонов К. В. Санкционный комплаенс: вопросы достаточности нормативного обеспечения // Бизнес. Образование. Право. 2021. № 2 (55). С. 263—268. DOI: 10.25683/VOLBI.2021.55.280.

For citation: Daradonov K. V. Sanctions compliance: problematic issues of regulatory framework adequacy. *Business. Education. Law*, 2021, no. 2, pp. 263—268. DOI: 10.25683/VOLBI.2021.55.280.