

Возможности противодействия санкциям в международной торговле

Сергей Иванович ДОЛГОВ,

доктор экономических наук, профессор,
Всероссийская академия внешней торговли
(119285, Москва, Воробьевское шоссе, 6А) -
научный руководитель Академии,
E-mail: info@vavt.ru;

УДК:339.5; ББК: 65.428; Д64
DOI: 10.24412/2072-8042-2022-4-36-54

Юрий Анатольевич САВИНОВ,

доктор экономических наук, профессор,
Всероссийская академия внешней торговли
(119285, Москва, Воробьевское шоссе, 6А),
кафедра международной торговли и внешней
торговли РФ – профессор,
e-mail: Yuriy_Savinov@vavt.ru;

Виктор Николаевич КИРИЛЛОВ,

доктор экономических наук, профессор,
Государственный университет управления
(109542, Москва, Рязанский проспект, 99) -
профессор кафедры мировой экономики
и международных экономических отношений;
E-mail: kirillov44@yandex.ru;

Евгения Вадимовна ТАРАНОВСКАЯ,

кандидат технических наук, доцент,
Всероссийская академия внешней торговли
(119285, Москва, Воробьевское шоссе, 6А),
кафедра финансов и валютно-кредитных
отношений – профессор,
e-mail: taranovskaya.e@mail.ru

Аннотация

Развитие международной торговли в начале 2022 г. осложнилось принятием в США и послушно идущих у них в кильватере стран Запада, принявших жесткие антироссийские санкции. В результате рост экспорта многих товаров снизился, а цены на энергоносители и многие другие товары резко повысились. Сущность санкций уже проанализирована, сейчас остро возникает проблема обхода таких решений для дальнейшего развития мировой экономики. В предлагаемой вниманию читателей статье исследованы возможные направления обхода торговых ограничений в продажах и закупках санкционных товаров, в результате Россия перенаправляет экспорт энергоносителей в страны Южной и Юго-Восточной Азии, а страны Запада испытывают нехватку углеводородного сырья, что вызывает рост цен и в целом способствует инфляции. Под влиянием санкций экспортеры разрабатывают использование новых платежных средств, в частности кибервалют, строятся



новые схемы платежей между банками, наблюдаются структурные преобразования в схемах управления компаний, попавших под санкции, апробируются новые схемы поставки и транспортировки товаров через посреднические компании, занимающиеся реэкспортом. В странах, которые ввели санкции, осложняется экономическая ситуация и растет социальная напряженность.

Ключевые слова: международная торговля, торговые санкции, перенаправление товарных потоков экспортеров, ограничения на перевод конвертируемой валюты, структурная перестройка управления компаниями, компании под санкциями.

Russia's Potential to Confront Sanctions in International Trade

Sergey Ivanovich DOLGOV,

Doctor of Economic Sciences, Professor, Russian Foreign Trade Academy (119285, Moscow, Vorob'evskoe shosse, 6A) - Chief Research Officer, E-mail: info@vavt.ru;

Yuri Anatolievich SAVINOV,

Doctor of Economic Sciences, Professor, Russian Foreign Trade Academy (119285, Moscow, Vorob'evskoe shosse, 6A), Department of international trade and foreign trade of RF - Professor, e-mail: Yuriy_Savinov@vavt.ru;

Viktor Nikolayevich KIRILLOV,

Doctor of Economic Sciences, Professor; State University of Management (99 Ryazanskiy Prospekt, Moscow 109542) - World Economy and International Economic Relations Department; E-mail: kirillov44@yandex.ru;

Evgenija Vadimovna TARANOVSKAJA,

Candidate of Technical Sciences, Associate Professor, Russian Foreign Trade Academy, Department of finance and monetary relations - Professor, e-mail: taranovskaya.e@mail.ru

Abstract

Severe anti-Russian sanctions imposed by the United States and obediently following in their footsteps Western countries complicated international trade in early 2022 resulting in slower exports of many commodities and the surge in prices for energy and many other commodities. The nature of the sanctions was analyzed, and the most urgent issue now is to find ways to circumvent such decisions in order to keep the global economy growing. In particular, the article explores possible ways to circumvent trade restrictions in the sale and purchase of sanctioned goods. As a result, Russia started to redirect its energy exports to the countries of South and Southeast Asia, and Western countries faced a shortage of hydrocarbons causing the rise in energy prices and contributing to higher inflation. The sanctions prompted exporters and banks to develop new means of payment, in particular cybercurrencies, and new payment and settlement schemes. Structural changes in the management of companies subject to sanctions are being observed; new schemes for the supply and transportation of goods through intermediary re-export companies are being tested. The economic conditions in the countries that have imposed sanctions are deteriorating and social tensions are growing.

Keywords: international trade, trade sanctions, redirection of trade flows of exporters, restrictions on the transfer of convertible currency, restructuring of the management of companies, sanctioned companies.



СОВРЕМЕННАЯ ПАРАДИГМА САНКЦИЙ В МЕЖДУНАРОДНОЙ ТОРГОВЛЕ

Развитие международной торговли определяется с одной стороны экономическими законами, предполагающими реализацию общественного разделения труда, а с другой стороны внеконъюнктурными факторами, действие которых проявляется в ходе реализации политических шагов некоторых держав, исповедующих концепцию однополярного мира. Международные санкции – это политические меры, направленные на ограничение экспорта товаров одной или нескольких государств в определенные страны. Типы затронутых товаров могут быть самыми разными: от эмбарго на военную технику до чрезвычайно конкретных ограничений на товары, используемые в определенных отраслях промышленности. Например, западные страны недавно запретили экспорт оборудования для использования в некоторых глубоководных, арктических и сланцевых проектах по добыче нефти в России.

Санкции также могут ограничивать предоставление услуг (таких как финансовая помощь, брокерские услуги и техническая помощь) в отношении товаров или лиц, подпадающих под санкции. Международный бизнес часто попадает в ловушку из-за масштабов санкционных программ. Например, санкционные меры ЕС, как правило, обязательны для всех компаний ЕС и всех компаний (где бы они ни были зарегистрированы), ведущих бизнес в государстве-члене. Санкции ЕС также распространяются на всех граждан государства-члена, где бы они ни находились. Поскольку филиалы не являются отдельными юридическими лицами, санкции западных стран, как правило, также распространяются на все филиалы компании стран, охваченных санкциями, даже если филиал находится за пределами государства базирования.

Международные компании особенно подвержены риску, поскольку они могут быть объектом многочисленных программ санкций. В государствах ЕС и США, программа санкций имеет экстерриториальное действие. В определенных обстоятельствах это может применяться к неевропейским и неамериканским компаниям или физическим лицам, включая их дочерние компании. Сотрудники таких компаний должны следить за тем, чтобы все транзакции соответствовали законам как их собственной страны, так и государств, объявивших санкции. Это может привести к некоторым каверзным ситуациям. Например, компании ЕС с материнской компанией в США будут связаны действующим торговым эмбарго США в отношении Кубы. Однако, напротив, ЕС активно запрещает соблюдение лицами ЕС санкций США в отношении Кубы. Таким образом, дочерние компании американской материнской компании в ЕС могут оказаться в ситуации противоречащих друг другу режимов санкций.

Финансовые санкции создают дополнительные трудности, поскольку они обычно предназначены для предотвращения любой торговли с конкретными физическими или юридическими лицами. Например, лицам ЕС, как правило, запрещается

ется предоставлять (прямо или косвенно) какие-либо средства или экономические ресурсы любым лицам, находящимся под санкциями. На практике этот широко-масштабный запрет означает, что компании ЕС не могут торговать с лицами, находящимися под санкциями, или любыми юридическими лицами, контролируемые такими лицами (будь то в качестве акционеров, директоров или иным образом). Специфика американских санкций заключается в их политическом характере. Режим санкций США находится в ведении Управления по контролю за иностранными активами («ОФАС¹») Министерства финансов США, которое контролирует и обеспечивает выполнение программ экономических санкций против стран и групп лиц. Заявленная цель ОФАС состоит в том, чтобы использовать блокировку активов и торговые ограничения для достижения целей внешней политики и национальной безопасности. Структура санкций включает первичные и вторичные санкции: первичные санкции США обычно применяются к сделкам и/или организациям, которые связаны с юрисдикцией США. Вторичные санкции не требуют связи с США и применяются к лицам, не являющимся гражданами США, прямо или косвенно вовлеченными в определенные важные сделки, связанные с Ираном, Россией, Северной Кореей и Сирией.²

Для бизнеса важно понимать ограничения, налагаемые антироссийскими торговыми санкциями. Меры, принятые против России, являются яркими примерами разрушительного воздействия санкций на международную торговлю. И главная их цель – не экономика, а стремление получить политические уступки.³ Как отмечает один из ведущих американских экономистов М. Хадсон⁴ (автор серьезной монографии по анализу противодействия американской экономической агрессии на мировом рынке – «Суперимпериализм: экономическая стратегия американской империи»⁵) «наиболее насущной стратегической целью США в конфронтации НАТО с Россией является рост цен на нефть и газ. В дополнение к созданию прибыли для американских компаний, преследуется и другая цель – более высокие цены на энергоносители выведут большую часть пара из экономики Германии».⁶ И снова подтверждает главную цель внешней политики США: «Долгосрочная мечта новых американских воинов холодной войны состоит в том, чтобы разбить Россию».⁷

Основные инструменты санкционных ограничений и возможности противодействия им сводятся к следующему.

ТОВАРНЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ И ПУТИ ИХ ПРЕОДОЛЕНИЯ

В практике международной торговли накоплен большой опыт ведения предпринимательской деятельности в условиях санкций. Наибольший опыт в этом плане накоплен в Иране. Против этой страны со стороны США постоянно выдвигаются новые обвинения, ведущие к разрыву прежде согласованных ранее решений по выработанным компромиссам.



Вызванный санкциями гуманитарный кризис в Иране привел к настолько серьезным последствиям. Стремясь «сохранить лицо» страны Европы учредили новый механизм (Instrument in Support of Trade Exchanges – INSTEX), для того чтобы вести с Ираном торговые операции. Этот механизм функционирует как своего рода расчетно-клиринговый центр, обеспечивающий платежи между торговыми партнерами европейских стран и иранскими фирмами.⁸

За десятилетия санкций Иран отточил искусство преодоления торговых запретов. С целью обхода американских санкций иранские компании применяют различные варианты доставки, в частности, отправка в море загруженных нефтью крупных танкеров, стоящих на рейде и ожидающих радиоприказа экспортера (коносамента, передаваемого по радио) о перевозке груза в определенный порт или в определенную географическую точку в открытом море с целью перекачивания нефти на транспортные средства импортеров (по методу «ТТТ – tanker-to-tanker transfer»); изменение названий и идентификационных кодов судов и танкеров, чтобы скрыть истинную принадлежность транспортных средств; отключение системы, позволяющей в автоматическом режиме вести слежение за танкерами, чтобы не раскрывать их маршрут. Объем сырой нефти на танкерах вокруг Ирана вырос и в настоящее время составляет около 103 млн баррелей в плавучих хранилищах, как сообщило агентство Bloomberg со ссылкой на данные аналитической компании Kpler.⁹

Последние 40 лет Иран был мировым лидером по числу западных санкций. Но за последние месяцы Россия обошла его по этому показателю. По данным компании Castellum.AI, к 22 марта 2022 г. число введенных против России санкций превысило 7,1 тыс. по сравнению с 2,7 тыс. до 22 февраля. Против Ирана действуют 3,6 тыс. санкций.¹⁰

Для предпринимателей все более важно понимать ограничения, налагаемые международными торговыми санкциями. Международные санкции – это политические меры, направленные на ограничение экспорта товаров в определенные страны или отдельным лицам. Типы затронутых товаров могут быть самыми разными: от эмбарго на военную технику до чрезвычайно конкретных ограничений на товары, используемые в определенных отраслях промышленности.

Товарные поставки в условиях санкций ведут к изменению организации доставки грузов. Для этого используется вполне отработанный механизм реэкспорта. Объемы реэкспортных операций отражаются в статистике международной торговли. Наиболее крупными центрами реэкспорта являются: Гонконг, Сингапур, Объединенные арабские эмираты, ЮАР, Намибия, Нигерия и т.д.¹¹

Подобная организация экспорта наблюдается и при деятельности компаний Китая. Торговые противоречия между Китаем и США свелись к введению ограничений на китайские поставки в США. В этих условиях китайские фирмы стали использовать именно реэкспорт. Механизм действия этой системы сводится к тому, что облагаемый высокими американскими налогами товар доставляется из Китая

в одну из соседних стран. Там его подвергают минимальной обработке и отправляют уже как продукцию не Китая, а как товар соседнего государства, которое не облагается высокими пошлинами в Соединенных Штатах. Еще ранее администрация Трампа озаботилась проблемой подмены происхождения продукции, когда выяснилось, что через Таиланд, Малайзию и другие страны Юго-Восточной Азии в США поступает в больших объемах сталь, мебель и другие товары.

Вьетнам тоже занимался отправкой китайской стали. В 2018 году США это обнаружили и объявили пошлины в размере 250% на некоторые виды вьетнамской стали, содержащей существенную долю китайской. Но это не мешает Вьетнаму оставаться главной страной, которая помогает Китаю продолжать торговлю с американским рынком.¹² Некоторые наблюдатели предполагают, что многие построенные в последнее время фабрики на территории Вьетнама представляют собой обычные склады, где хранится китайская продукция.¹³

В Камбодже существует сиануквильская особая экономическая зона, которая тоже стала прикрытием для компаний, занимающихся перепродажей китайской продукции. Тенденцию к обходу американских пошлин заметили и на Тайване – экспорт электроники в США за первые месяцы 2019 года вырос на 56%.

Позиция Минторга США не запрещает поставки, если поставляемая продукция содержит не более 25% компонентов, изготовленных из американских материалов. В законодательстве четко не прописано, каким критериям должны соответствовать компоненты, чтобы считаться произведенными за пределами США. Поэтому компаниям требуется время на формирование списка своей продукции, которую без риска можно поставлять.

Еще один возможный канал экспорта – использование возможностей фондовых бирж. Это – новое явление в мировой торговле. В течение многих лет биржи реального товара постепенно сокращали поставки, переводя деятельность на торговлю фиктивным товаром – фьючерсами. А теперь возникла обратная тенденция – фондовые биржи начали продавать реальный товар – нефть. В конце 2020 Иран объявил, что начал предлагать нефть для продажи через свою фондовую биржу, продав до 280 тыс. баррелей сырой нефти всего через несколько минут после первого звонка. Идея продавать нефть на фондовом рынке впервые возникла в 2000 году, во время предыдущих санкций, но реализуется только сейчас.

По данным информационного агентства Tasnim, 280 тыс. баррелей были проданы на Иранской энергетической бирже (IRENEX) по цене 74,85 долл. за баррель. В первый день торгов было продано в общей сложности один миллион баррелей сырой нефти.¹⁴ По сути, сырую нефть покупают частные покупатели из Ирана или из-за рубежа. В свою очередь, покупатели могут перепродавать этот же товар на мировом рынке и их деятельность контролируется слабее. Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов США ведет список подсанкционных компаний и частных лиц, связанных с Ираном. Но новая компания, не включенная в список OFAC, может «легально» покупать нефть у Ирана. Иран-



ский эксперт по санкциям М. Эслами, заявил, что есть и другие меры, которые иранское правительство принимает для обхода санкций США. По его словам, Тегеран не хочет открыто обсуждать эти меры, поскольку не хочет их скомпрометировать. «Все эти структуры, которые построили иранцы, чтобы противостоять этим новым санкциям, являются неофициальными», – подчеркнул М. Эслами. Он отметил, что меры включали валютные свопы с другими странами и даже торговлю криптовалютой, добавив, что некоторые организации «уже используют ее».¹⁵

Стремясь противостоять санкциям США в отношении экспорта нефти, Иран предложил свою первую партию нефти на энергетической бирже Тегерана «частным компаниям». Менее трети предложенного объема было продано по цене 74,85 долл. за баррель.¹⁶ Информация о компаниях-покупателях держится в секрете, но предполагают, что в число компаний-участников входят дочерние фирмы иранских банков, а также небиржевые корпорации.

Механизм покупки нефти на бирже Energy Stock Market заключается в том, что компании должны оплатить 20% стоимости до получения груза на нефтяном терминале Харг в Персидском заливе. Затем один из государственных банков, включая Melli, Export Development, Sepah, или полуофициальные банки, включая Saderat (экспорт), Tejarat (торговля), Mellat, или частные банки, включая Pasargad, Parsian, а также Saman, должны выдать гарантию для остальных платежей.

Покупатель должен погасить все долги в течение 50 дней после получения груза нефти. В случае, если покупатель не может продать груз, он должен заплатить 5% от покупной цены в качестве компенсации и вернуть нефть Национальной иранской нефтяной компании (НИОС). Покупателю разрешено продавать грузы только на нетрадиционных для Ирана рынках, к которым относятся Китай, Индия, Япония, Южная Корея и Турция.

Что касается цены 74,85 долл. за баррель, а также 50-дневного срока оплаты, покупатели могут продавать грузы дилерам на спотовых рынках. Сама Национальная иранская нефтяная компания предоставляет кредит на 60 дней для покупок, бесплатную доставку и предлагает скидки для всех своих традиционных клиентов. Если «частные» компании, покупающие нефть, политически связаны и не расплачиваются за полученную нефть, то в основном государственные банки должны нести убытки как гаранты контрактов. Это значительно увеличит риск подобных сделок.

Согласно официальному сайту НИОС, официальная формула продажной цены на легкую нефть в стране на 5,2 доллара ниже базовой цены на нефть марки Brent для северо-западной Европы и Африки и на 4,7 доллара ниже цены на нефть марки Brent для средиземноморских рынков. Что касается текущей цены Brent в 77,66 долл., маловероятно, что частные иранские компании смогут продать купленный груз по 74,85 долл. за баррель на этих рынках, но они могут продавать небольшие

партии азиатским или региональным дилерам, небольшим нефтеперерабатывающим заводам или компаниям за наличные.

Стоимость 280 тыс. баррелей, проданных в октябре 2020 г., составляла около 21 млн долл., и иранские компании должны были погасить 80% этой стоимости в иностранной валюте. На спотовых рынках, как и на всех других нефтяных рынках, платежи осуществляются в долларах США, и у местных компаний не было выбора, кроме как привезти наличные доллары обратно в страну или конвертировать их в другие валюты и внести на банковские счета НОС внутри или за пределами страны.¹⁷

Риски и вознаграждения. Участие в нефтяных сделках подвергает иранские компании, а также их иностранных клиентов риску санкций США. Дело в том, что США также могут расширить спектр санкций на частный сектор Ирана, банки и даже фондовый рынок. Также существует риск вовлечения полуофициальных компаний в подозрительные сделки, коррупцию, проблемы с платежами и т. д.

Национальная иранская нефтяная компания, которая до сих пор была единственным официальным учреждением по экспорту нефти, предлагает на Энергетической фондовой бирже только светлую нефть. Все отечественные нефтеперерабатывающие заводы Ирана используют только этот сорт нефти. В случае, если частный сектор не сможет найти клиентов, грузы могут быть легко возвращены НОС и использованы на местных нефтеперерабатывающих заводах мощностью более 1,7 млн баррелей в сутки.

С другой стороны, Иран, возможно, видит в этой схеме еще одно преимущество. Привлечение неправительственных организаций к экспорту нефти может запутать учреждения, отслеживающие танкеры, в попытках контроля за экспортом Ирана и его рынков сбыта.¹⁸

ПРОБЛЕМЫ ПЛАТЕЖЕЙ В МЕЖДУНАРОДНОЙ ТОРГОВЛЕ В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ

Несомненно, одним из ключевых факторов, составляющих суть санкций, является проблема ограничения платежей, поступающих в страну, против которой направлены ограничения, коммерческая практика разработала технику ухода от вредоносных запретов.

Неформальная финансово-расчётная система на основе взаимозачёта требований и обязательств между брокерами, используемая преимущественно на Ближнем и Среднем Востоке – «Хавала».

«Хавала». Практика коммерческих расчетов в условиях санкций против отдельных стран на мировом рынке выработала ряд методов, которые вполне могут быть использованы в отношениях между фирмами России и зарубежных государств. Для перевода денежных средств в торговле Ирана с другими странами широко применяется система средневековых расчетов, называемая «хавала». Разработано две разновидности этой системы.



Базовый вариант «хавалы». Первая – разработана в арабских государствах в давние времена. «Хавала» – это неофициальная система переводов денежных средств, которая полностью основана на доверии и личных связях и которая исторически зарекомендовавшая себя. Появилась она много веков назад и работает примерно так: если купцу в Иране необходимо произвести платеж за товар из Пакистана, то он обращается к рыночному посреднику (рыночному меняле) по платежам и передает ему сумму за товар. Местный меняла посылает просьбу такому же посреднику в Пакистан, который расплачивается с пакистанским продавцом. Время от времени расчеты денежных посредников балансируются. Данный механизм приобрел популярность из-за санкций, введенных администрацией США.

Практический вариант «хавалы» предполагает использование в качестве средства международного платежа золотых слитков. Соединенные Штаты вводят почти полное экономическое эмбарго в отношении Ирана, включая запрет на любой импорт, в том числе из нефтяного, банковского и судоходного секторов страны. Американские санкции препятствуют платежам в торговле всех государств с Ираном.

Но между Ираном и некоторыми другими, в частности приграничными, государствами сложился уходящий в глубь веков средневековый метод платежа, базирующийся на честности партнеров. Он выглядит примерно так: Турция, крупнейший покупатель природного газа Ирана, платит Ирану за его товар турецкими лирами, потому что санкции не позволяют ей платить долларами или евро. Эти лиры хранятся на иранских счетах в турецком банке Halkbank и используются Ираном для покупки золота в Турции. Далее специально нанимаемые курьеры везут слитки стоимостью в миллионы долларов в ручной клади в Дубай, где их можно продать за иностранную валюту или отправить в Иран. Примерно также осуществляются платежи Индии за иранскую нефть, через тот же банк Halkbank.

Комиссия за перевод денег в Иран или из Ирана через «хавалу» составляет порядка 1-1,5%, однако могут иметь место ограничения на минимальную транзакцию в размере 10 – 30 тыс. долл.

Следует отметить, что «хавала» функционирует как самоуправляемая система с множеством географически распределенных центров, не имеет центральной системы управления и не рекомендуется для использования в системе корпоративных расчетов. В то же время данная система может быть использована иранскими импортерами для осуществления оплаты за поставленный товар на счет экспортера в банке ОАЭ или Турции.¹⁹

Вследствие принятых санкций и отключения иранских банков от системы SWIFT, у всех торговых партнеров Ирана возникли существенные сложности при осуществлении расчетов с Ираном. Удержать торговый оборот удавалось лишь странам – потребителям иранской нефти. В качестве платежей за поставки нефти, Иран получает от своих торговых партнеров продукцию.

В то же время, разница между официальным курсом иранского риала, установленного Центральным банком Ирана, и свободным курсом иранского риала заставила иранский бизнес адаптироваться к сложившейся ситуации и найти схемы и механизмы обхода иранских банков, и установленной государством курсовой разницы при переводе денег в Иран зарубежными контрагентами.

Следует отметить, что в последнее время перевозка турецких золотых слитков в Иран прекратилась, поскольку банки и дилеры отказывались покупать слитки, чтобы избежать санкционных рисков, связанных с торговлей. В результате наличные деньги Ирана могут аккумулироваться на счетах в Halkbank, но для вывода этих денег могут возникнуть трудности. В результате Иран проводит поиски партнеров, готовых попытаться обойти санкции США.²⁰

Практически весь крупный и средний бизнес Ирана владеет счетами в зарубежных банках. Преимущественно иранские компании имеют счета в ОАЭ, Турции, Ираке, Тайване. Часто счета открыты не на иранскую компанию, а на какую-либо местную компанию, зарегистрированную в свободной экономической зоне, не имеющую ничего общего с реальным иранским поставщиком продукции. Кроме вышеуказанных стран, потенциальному покупателю для оплаты партии товара может быть предложен счет физического лица в Германии. В инвойсе иранский поставщик указывает счет физического лица в какой-либо из европейских стран.²¹

При работе с крупными предприятиями и ключевыми игроками того или иного сектора промышленности Ирана, подобная модель работы достаточно безопасна, иранская сторона всегда выполняет свои обязательства перед партнером. В то же время следует уделять внимание контролю полноты и качества товара.

Как правило, иранские предприниматели, получив средства на зарубежный счет, не спешат вводить их в Иран, без особой надобности. Средства на счетах за пределами Ирана, используются для приобретения продукции зарубежного производства. Так, из вышеописанного становится очевидно, что система государственного валютного контроля в Иране существенно имеет свою специфику.

В странах СНГ существует ряд банков на 100%, либо частично принадлежащих иранским финансовым институтам и бизнесменам. В качестве примера можно привести «МирБизнесБанк» на 100% принадлежащий Национальному Банку Ирана. Перевод рублей, долларов или евро в Иран через представительства иранских банков в России «МирБизнесБанк», в Таджикистане банк «Теджарате Иран» или «ТК Банк» в Белорусии осуществляется без использования системы SWIFT.²² При переводе средств через иранские банки в Иран, банк в Иране не выдает получателю иностранную валюту. Расчет с получателем платежа будет осуществлен в иранских риалах. В этой ситуации следует уделить особое внимание курсу пересчета валют, по которому будет рассчитываться стоимость иранского риала.



ВОЗМОЖНОСТИ ЗАМЕНЫ СИСТЕМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ SWIFT

Запрет на использование ведущим российским банкам пользоваться услугами международной платежной сети SWIFT²³, вероятно, приведет к поиску альтернатив. Теоретически Россия могла бы попытаться заменить коммуникационную систему SWIFT, обеспечивающую бесперебойную международную торговлю, новой системой. Но любые альтернативы влекут за собой значительные расходы и риски для российского бизнеса. Последствия для России будут заключаться в сокращении объемов импорта и экспорта, по крайней мере, в краткосрочной перспективе.

Российские банки могут перейти на систему обмена сообщениями, разработанную центральным банком России – Систему передачи финансовых сообщений (СПФС – STFM – System for Transfer of Financial Messages). Ранее сообщалось о том, что Центральный банк заявил, что внутренний межбанковский трафик может быть легко переведен на эту платформу. Но у «аналога SWIFT» есть ограничения. Он работает только в рабочие часы в будние дни, тогда как SWIFT работает круглосуточно, каждый день. Кроме того, указанная система имеет ограничения по размеру, что делает ее менее способной обрабатывать сложные транзакции, а также отсутствует международная связь. То есть замена может не быть адекватной.

Китайская система CIPS. Еще одним возможным ответом на запрет SWIFT может стать подключение российских банков к китайской платежной платформе CIPS (China International Payments System). Однако китайская платформа может использоваться только для расчетов в юанях. А они обеспечивают только примерно 2% международных платежей по сравнению с примерно 40% платежей, выполняемых в долларах США, что ограничивает эффективность CIPS как метода финансирования трансграничной торговли. Кроме того, поскольку сама CIPS полагается на сеть SWIFT для своих операций (в частности для завершения расчетов), использование CIPS также может рассматриваться как нарушение запрета на использование сети SWIFT.

СПЕЦИАЛЬНЫЕ МНОГОСТОРОННИЕ И ДВУСТОРОННИЕ ТЕХНОЛОГИИ ПЛАТЕЖЕЙ

Более подходящей альтернативой сети SWIFT для российских банков было бы создание индивидуальных многосторонних и двусторонних систем с использованием телефонов, факсов или приложений для обмена сообщениями с зарубежным партнером, который будет принимать платежи от импортеров российских товаров и осуществлять платежи экспортерам в Россию. Такая система была создана одним иностранным кредитором, когда Иран был отрезан от сети SWIFT.²⁴

Поэтому продолжают поиски обходных путей. Например, как варианты рассматриваются следующие три стратегии, которые уже используются и, вероятно, будут развиваться:

1. Использование криптовалют²⁵. Попытки реализовать возможность использование криптовалюты для скрытых денежных переводов – это основная причина повышения к ним внимания в условиях усиления санкций, вводимых США и европейскими странами. Страны, которые ввели санкции в торговле с Россией, как равно и с другими государствами, испытывают большие трудности, чтобы предотвратить передачу цифровых валют в Россию и из России. Отдельные специалисты предлагают использование специальной техники банковских переводов, состоящую из сотен транзакций, чтобы скрыть путь денежных средств, то есть можно взять большую сумму денег и перевести эти деньги с адреса одного кошелька на адрес другого кошелька. Затем совершается несколько транзакций, чтобы было сложнее идти по следу. Чем больше транзакций будет совершено, тем больше вероятность того, что контролирующие органы устанут и прекратят гоняться по следу. Децентрализованный характер цифровых валют, таких как биткойн и эфириум, позволяет как правительствам, так и неправительственным организациям получать выгоду от одноранговых транзакций – независимо от того, отрезаны ли они от традиционных банковских услуг. «Ни руководители правительств, ни правозащитники не столкнутся с какой-либо цензурой в сети биткойнов», – отметил М. Сигел – менеджер инвестиционной компании VanEck.²⁶ По нашему мнению, стороны сделки с криптовалютой, в конечном итоге, могут быть идентифицированы в реестре блокчейнов, и это может создать проблему соблюдения санкций для лица или учреждения за пределами России, которые участвовали в таком переводе, но такая идентификация может занять годы. Однако отметим, что отмывание больших сумм финансовых средств таким способом сложно и относительно дорого.

По оценкам около 4,5% всего мирового майнинга биткойнов происходит в Иране, что позволяет стране зарабатывать сотни миллионов долларов в криптовалютах, которые можно использовать для покупки импорта и смягчения последствий санкций, говорится в новом исследовании. По данным аналитической компании Elliptic, при нынешнем уровне майнинга производство биткойнов в Иране будет составлять около 1 миллиарда долларов в год.²⁷

Хотя точные цифры «очень сложно определить», оценки компании Elliptic основаны на данных, собранных Кембриджским центром альтернативных финансов у майнеров биткойнов до апреля 2020 года, и заявлениях иранской государственной электроэнергетической компании в январе о том, что до 600 МВт электроэнергии потребляли майнеры.

Биткойн и другие криптовалюты создаются с помощью процесса, известного как майнинг, когда мощные компьютеры соревнуются друг с другом для решения сложных математических задач. Этот процесс является энергоемким, часто полагаясь на электроэнергию, вырабатываемую за счет ископаемого топлива, которым богат Иран. Согласно сообщениям местных СМИ, центральный банк страны запрещает торговлю биткойнами и другими криптовалютами, добытыми за границей, хотя эти валюты широко доступны на черном рынке.



В последние годы Иран официально признал крипто-майнинг отраслью, предложив ей дешевую электроэнергию и потребовав от майнеров продавать добытые биткойны центральному банку. Перспектива дешевой электроэнергии привлекла в страну больше майнеров, особенно из Китая. Тегеран позволяет криптовалютам, добытым в Иране, оплачивать импорт разрешенных товаров.

«Иран признал, что добыча биткойнов представляет собой привлекательную возможность для экономики, пострадавшей от санкций, страдающей от нехватки наличных денег, но с избытком нефти и природного газа», – говорится в исследовании.²⁸

Согласно исследованию, для производства электроэнергии, используемой шахтерами в Иране, потребуется около 10 миллионов баррелей сырой нефти в год, что составляет около 4% от общего объема экспорта иранской нефти в 2020 году. «Поэтому иранское государство эффективно продает свои энергетические запасы на мировых рынках, используя процесс майнинга биткойнов для обхода торговых эмбарго», – говорится в исследовании. Иранским майнерам платят напрямую в биткойнах, которые затем можно использовать для оплаты импорта, что позволяет обойти санкции в отношении платежей через иранские финансовые учреждения.²⁹

В России отношение к криптовалютам неоднозначно из-за опасения ослабления контроля правительства над внутренней денежно-кредитной политикой. Тем не менее, в стране в 2020 г. был введен «цифровой рубль» в надежде уменьшить свою зависимость от мировой банковской системы. Китай, главный торговый партнер России, уже создал собственную цифровую валюту.³⁰

2. Использование возможностей платежных систем Китая. Китайские банки имеют широкие международные связи и способны участвовать в переводе средств экспортерам, хотя не все из них открыто оказывают содействие российским компаниям в переводе средств за экспорт товаров. Но заинтересованность в этом есть, поскольку Комиссионные при этом могут быть достаточно значительными – не менее триллиона долларов российских доходов от экспорта хранится в западных банках. Почетный профессор Йельской школы менеджмента П. Брэкен, описывает систему, с помощью которой можно было бы переводить большие суммы. По его мнению, для начала следует перевести деньги из китайского банка, например, в литовский банк, который расположен в ЕС, а далее их можно переводить в любой другой банк.³¹

3. Организационные меры

Среди организационных мер по обходу санкций выделяют две группы, целью которых является сокрытие реальных владельцев фирм:

- Получение руководителями компаний, попавших под санкции, гражданства новых стран.
- Изменения номинальных владельцев компаний.

1. *Получение руководителями компаний, попавших под санкции, нового гражданства.* В ряде стран появились легальные возможности покупки национальных паспортов других государств, по которым можно открывать счета в национальных банках этих государств и использовать их по своему усмотрению. В большинстве западных стран, включая Соединенные Штаты, действует своего рода система, которая позволяет получить гражданство или специальные визы на жительство лицам, желающим инвестировать в их экономику определенную сумму.

2. *Изменения номинальных владельцев фирм.* Многие введенные санкции направлены персонально против руководителей российских компаний. Одним из решений проблемы санкций является выход отдельных руководителей из руководства фирм или передача контроля над компаниями подставным лицам.

Руководители российских компаний, попавшие под санкции, разработали и приняли меры, чтобы их доли в компаниях составляли менее 50%. Создаются специальные трасты, которые и выступают в качестве номинальных акционеров. Это дает возможность реальным собственникам компаний не попадать под санкции США. Они регистрируют активы на Британских Виргинских островах, острове Мэн, Кипре или в двух российских налоговых гаванях – острове Октябрьский и острове Русский, где страны, выступающие против России, не могут их тронуть.³² Как отмечают американские экономисты Дж. Тогнини и Дж. Хайят руководители российских компаний создают офшорные структуры, «столь же трудноразборные, как матрешки, чтобы обойти любое наказание за их связь с Кремлем».

К настоящему времени стремление владеть хотя бы половиной акций компаний в их портфелях является хорошо известным направлением в стратегии олигархов. Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов имеет «правило 50%», согласно которому блокируются только те активы, в которых лицо, находящееся под санкциями, прямо или косвенно владеет 50% или более долей.³³ Известный российский предприниматель в январе 2019 года сократил свою долю в металлургическом гиганте En+ Group с 70% до 44,95%, а Минфин США согласился снять санкции с фирмы.

Руководители компаний или их адвокаты также могут создавать запутанные сети корпоративных структур, которые властям практически невозможно распутать. Одним из примеров является циклическое владение (перекрестное владение акциями между компаниями), которое помогает вам избежать санкций, маскируя ваше право собственности через петлю компаний, которые владеют долями друг в друге, скрывая, сколько вы на самом деле владеете конкретным активом.³⁴ А в августе 2018 года Россия создала две офшорные зоны, известные как специальные административные районы (САР), предназначенные для того, чтобы побудить крупнейшие российские фирмы переехать в страну, предлагая налоговые льготы и убежище от санкций США. По подсчетам американского журнала Forbes, крупные владельцы фирм перевели как минимум 14 компаний, включая En+ Group и



алюминиевый гигант «Русал», из офшорных юрисдикций, таких как Джерси и Кипр, в российские САР.³⁵

Лицензия ведомства США разрешает такие сделки по закупке нефти, нефтепродуктов, газа, угля, древесины, биотоплива и урана из России. Также разрешены импортные сделки в России с оборудованием для сжижения природного газа или добычи нефти, если такие поставки не ограничены секторальными санкциями.³⁶

* * *

Проведенное рассмотрение практики обхода торговых санкций в международной коммерции показывает активизацию применения этого инструмента торговой войны в мировом товарообмене. Страны стремятся ограничить внутренний рынок от иностранных конкурентов и, пользуясь создавшейся ситуацией, повысить цены на внутреннем рынке. Известный американский комик Дж. Фэллон в своем *The Tonight Show Starring Jimmy Fallon* посвятил санкциям целый выпуск. Он пошутил, что скоро из-за высоких цен на бензин американцам придется отправлять детей в школу не в школьных автобусах, а на лошадях.³⁷

В создавшихся условиях предприниматели широко используют новые приемы торговли. Растущее значение приобретает совершенствование знаний техники международной торговли и разработки новых путей обхода торговых санкций. Умение лавировать в частокле ограничений требует от участников торговых операций высокой квалификации.

ПРИМЕЧАНИЯ:

¹ Аббревиатура “ОФАС” расшифровывается как “Office of Foreign Assets Control” - Управление по контролю за иностранными активами. Начало деятельности ОФАС можно датировать периодом до Англо-американской войны 1812 года, когда Секретарь Казначейства А. Галлатин ввел санкции в отношении Великобритании за преследование американских моряков.

² US sanctions - who do they apply to and what steps can you take? // <https://www.shlegal.com/news/us-sanctions---who-do-they-apply-to-and-what-steps-can-you-take>

³ Escobar P. Follow the money: how Russia will bypass western economic warfare // <https://thesaker.is/follow-the-money-how-russia-will-bypass-western-economic-warfare/>

⁴ Американский экономист, профессор экономики Университета Миссури в Канзас-Сити и научный сотрудник Экономического института Леви при Бардколледже.

⁵ Hudson, Michael. Super Imperialism: The Economic Strategy of American Empire. NY. Holt, Rinehart and Winston. ISBN 978-0-03-085996-0.1972. – 304 P.

⁶ Цит по: Escobar P. Follow the money: how Russia will bypass western economic warfare // <https://thesaker.is/follow-the-money-how-russia-will-bypass-western-economic-warfare/>

⁷ Ibidem.

⁸ Рябова И., Кувшинова О., Касянчук Д. Иран: жизнь под санкциями // <https://econs.online/articles/ekonomika/iran-zhizn-pod-sanktsiyami/>

⁹ Kennedy Charles Iran Moves Millions Of Barrels Of Oil Onto Tankers As Nuclear Agreement Nears // <https://oilprice.com/Energy/Crude-Oil/Iran-Moves-Million-Of-Barrels-On-Tankers-As-It-Prepares-For-Sanctions-Lifting.html>

¹⁰ В Иране сообщили о предложенных России мерах для противостояния санкциям // https://www.rbc.ru/politics/01/04/2022/62471c4c9a7947758b38382a?utm_source=yxnews&utm_medium=desktop

¹¹ Там же.

¹² Chui-Wei Yap American Tariffs on China Are Being Blunted by Trade Cheats // <https://www.wsj.com/articles/american-tariffs-on-china-are-being-blunted-by-trade-cheats-11561546806>

¹³ Lawder David U.S. trade agency drops tariff threat against Vietnam over currency practices // <https://www.reuters.com/world/asia-pacific/us-trade-agency-drops-tariff-threat-against-vietnam-over-currency-practices-2021-07-23/>; Сафронов А. Компании научились обходить американские пошлины. Как им это удалось? // <https://quote.rbc.ru/news/article/5d14754f9a794720493a6126>

¹⁴ Regencia Ted How can Iran bypass US sanctions? // <https://www.aljazeera.com/economy/2018/11/5/how-can-iran-bypass-us-sanctions>

¹⁵ Regencia Ted How can Iran bypass US sanctions? // <https://www.aljazeera.com/economy/2018/11/5/how-can-iran-bypass-us-sanctions>

¹⁶ Khatinoglu D. Iran Bets On A New Scheme To Evade U.S. Sanctions On Oil Exports // <https://en.radiofarda.com/a/new-iran-scheme-to-export-oil-by-private-companies/29569850.html> October 29, 2018



¹⁷ Во время предыдущего раунда санкций (2012-2015 гг.) иранское правительство несколько раз безрезультатно пыталось разместить нефть на энергетической бирже. Но помимо обмена нефтяные грузы на сумму около 2,7 миллиарда долларов были проданы иранскому бизнесмену по имени Бабак Занджани, а около 230 миллионов долларов было продано иранской полиции. Однако никто из них не выплатил свои долги. Занджани был арестован в 2013 году и приговорен к смертной казни, в то время как в случае с полицией ее командующий генерал Эсмаил Ахмади-Могхаддам был досрочно отправлен в отставку, а некоторые высокопоставленные чиновники, как сообщается, были арестованы. // Khatinoglu D. Iran Bets On A New Scheme To Evade U.S. Sanctions On Oil Exports // <https://en.radiofarda.com/a/new-iran-scheme-to-export-oil-by-private-companies/29569850.html>

¹⁸ Khatinoglu D. Iran Bets On A New Scheme To Evade U.S. Sanctions On Oil Exports // <https://en.radiofarda.com/a/new-iran-scheme-to-export-oil-by-private-companies/29569850.html> // October 29, 2018

¹⁹ Степушова Л. США в изоляции в мире по Ирану. И это только начало // https://www.pravda.ru/world/1524557-iran_usa/

²⁰ US sanctions block Turkey's gold-for-gas trade with Iran // <https://gulfnnews.com/business/us-sanctions-block-turkeys-gold-for-gas-trade-with-iran-1.1146722>

²¹ Платежи в Иран // <https://www.iranterra.ru/%>

²² Экономические связи Ирана и России // <http://ru.irrutrade.ir/law/%view/>

²³ Общество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT) - это безопасная система обмена сообщениями для банков, которая облегчает быстрые трансграничные платежи. Россия стала одним из основных пользователей системы, получив место в совете директоров с 2015 года, и более 300 российских банков используют ее в качестве основного метода связи с отечественными и международными банками.

²⁴ Bergin T. Russia could work around SWIFT ban but with high costs // <https://www.kitco.com/news/2022-03-07/Russia-could-work-around-SWIFT-ban-but-with-high-costs.html>

²⁵ Криптовалюты представляют собой цифровые активы, использующие криптографию для маскировки своих пользователей, зависят от технологии блокчейна, благодаря которой данные доступны в общедоступном реестре, но хранятся таким образом, что пользователи могут использовать псевдонимы. Эти псевдонимы привязаны к цифровым «кошелькам», которые используются для транзакций криптовалюты. Если владелец кошелька идентифицирован, он может просто торговать криптовалютой, используя другой кошелек, который можно открыть довольно легко. Так называемые фиатные валюты - такие как доллар, иена и евро - должны проходить через сторонние учреждения, которые могут их отслеживать, в то время как криптовалюты можно отправлять от одного человека к другому без каких-либо ограничений.

²⁶ Zilber A. How Russia can use cryptocurrency to avoid US sanctions over Ukraine // <https://nypost.com/2022/02/24/how-russia-can-use-crypto-to-avoid-us-sanctions-over-ukraine/>

²⁷ Reporting by Anna Irrera Iran uses crypto mining to lessen impact of sanctions, study finds // <https://www.reuters.com/technology/iran-uses-crypto-mining-lessen-impact-sanctions-study-finds-2021-05-21/>

²⁸ Ibidem.



²⁹ Reporting by Anna Irrera Iran uses crypto mining to lessen impact of sanctions, study finds // <https://www.reuters.com/technology/iran-uses-crypto-mining-lesser-impact-sanctions-study-finds-2021-05-21/>

³⁰ По оценкам прессы в России насчитывается несколько миллионов граждан, обладающих криптовалютой на сумму около 23 миллиардов долларов // [Zilber A. How Russia can use cryptocurrency to avoid US sanctions over Ukraine // https://nypost.com/2022/02/24/how-russia-can-use-crypto-to-avoid-us-sanctions-over-ukraine/](https://nypost.com/2022/02/24/how-russia-can-use-crypto-to-avoid-us-sanctions-over-ukraine/)

³¹ Ledbetter J. Here Are 3 Ways Russia Can Evade Sanctions // <https://observer.com/2022/02/here-are-3-ways-russia-can-evade-sanctions/>

³² Tognini G., Hyatt J. Evading Sanctions: A How-To Guide For Russian Billionaires // <https://www.forbes.com/sites/giacomotognini/2022/03/09/evading-sanctions-a-how-to-guide-for-russian-billionaires/?sh=5806cb924fa2>

³³ Tognini G., Hyatt J. Evading Sanctions: A How-To Guide For Russian Billionaires // <https://www.forbes.com/sites/giacomotognini/2022/03/09/evading-sanctions-a-how-to-guide-for-russian-billionaires/?sh=5806cb924fa2>

³⁴ Tognini G., Hyatt J. Evading Sanctions: A How-To Guide For Russian Billionaires // <https://www.forbes.com/sites/giacomotognini/2022/03/09/evading-sanctions-a-how-to-guide-for-russian-billionaires/?sh=5806cb924fa2>

³⁵ Tognini G., Hyatt J. Evading Sanctions: A How-To Guide For Russian Billionaires // <https://www.forbes.com/sites/giacomotognini/2022/03/09/evading-sanctions-a-how-to-guide-for-russian-billionaires/?sh=5806cb924fa2>

³⁶ The United States revealed a scheme to legally circumvent sanctions in the sale of oil from Russia // <https://scooptrade.com/the-united-states-revealed-a-scheme-to-legally-circumvent-sanctions-in-the-sale-of-oil-from-russia/>

³⁷ Jimmy Fallon Rags on America's Gas Problem // <https://headtopics.com/us/jimmy-fallon-rags-on-america-s-gas-problem-24631674>; Jimmy Fallon Let's get in the buggy - we're taking the horse to school // <https://www.nytimes.com/2022/03/09/arts/television/late-night-jimmy-fallon-gas-prices.html>

БИБЛИОГРАФИЯ:

В Иране сообщили о предложенных России мерах для противостояния санкциям @@ V Irane soobshhili o predlozhenny`x Rossii merax dlya protivostoyaniya sankciyam // https://www.rbc.ru/politics/01/04/2022/62471c4c9a7947758b38382a?utm_source=yxnews&utm_medium=desktop

Платежи в Иран @@ Platezhi v Iran // <https://www.iranterra.ru/%>

Рябова И., Кувшинова О., Касянчук Д. Иран: жизнь под санкциями @@ Ryabova I., Kuvshinova O., Kasyanchuk D. Iran: zhizn` pod sankciyami // <https://econs.online/articles/ekonomika/iran-zhizn-pod-sanktsiyami/>

Сафронов А. Компании научились обходить американские пошлины. Как им это удалось? @@ Safronov A. Kompanii nauchilis` obxodit` amerikanskiye poshliny`. Kak im e`to udalos`? // <https://quote.rbc.ru/news/article/5d14754f9a794720493a6126>

Степушова Л. США в изоляции в мире по Ирану. И это только начало @@ Stepushova L. SShA v izolyacii v mire po Iranu. I e`to tol`ko nachalo // https://www.pravda.ru/world/1524557-iran_usa



Экономические связи Ирана и России @@ E`konomicheskie svyazi Irana i Rossii // <http://ru.irtrade.ir/law/%view>

Bergin T. Russia could work around SWIFT ban but with high costs// <https://www.kitco.com/news/2022-03-07/Russia-could-work-around-SWIFT-ban-but-with-high-costs.html>

Chuin-Wei Yap American Tariffs on China Are Being Blunted by Trade Cheats // <https://www.wsj.com/articles/american-tariffs-on-china-are-being-blunted-by-trade-cheats-11561546806>

Escobar P. Follow the money: how Russia will bypass western economic warfare\\ <https://thesaker.is/follow-the-money-how-russia-will-bypass-western-economic-warfare/>

Fallon J. Let's get in the buggy - we're taking the horse to school// <https://www.nytimes.com/2022/03/09/arts/television/late-night-jimmy-fallon-gas-prices.html>

Fallon J. Rags on America's Gas Problem// <https://headtopics.com/us/jimmy-fallon-rags-on-america-s-gas-problem-24631674>;

Hudson, Michael. Super Imperialism: The Economic Strategy of American Empire. NY. Holt, Rinehart and Winston. ISBN 978-0-03-085996-0.1972. – 304 P.

Kennedy Charles. Iran Moves Millions Of Barrels Of Oil Onto Tankers As Nuclear Agreement Nears // <https://oilprice.com/Energy/Crude-Oil/Iran-Moves-Million-Of-Barrels-On-Tankers-As-It-Prepares-For-Sanctions-Lifting.html>

Khatinoglu D. Iran Bets On A New Scheme To Evade U.S. Sanctions On Oil Exports // <https://en.radiofarda.com/a/new-iran-scheme-to-export-oil-by-private-companies/29569850.html>October 29, 2018

Lawder David U.S. Trade agency drops tariff threat against Vietnam over currency practices// <https://www.reuters.com/world/asia-pacific/us-trade-agency-drops-tariff-threat-against-vietnam-over-currency-practices-2021-07-23/>

Ledbetter J. Here Are 3 Ways Russia Can Evade Sanctions // <https://observer.com/2022/02/here-are-3-ways-russia-can-evade-sanctions/>

Regencia Ted_How can Iran bypass US sanctions?// <https://www.aljazeera.com/economy/2018/11/5/how-can-iran-bypass-us-sanctions>

Reporting by Anna Irrera Iran uses crypto mining to lessen impact of sanctions, study finds // <https://www.reuters.com/technology/iran-uses-crypto-mining-lessen-impact-sanctions-study-finds-2021-05-21/>

Tognini G., Hyatt J. Evading Sanctions: A How-To Guide For Russian Billionaires // <https://www.forbes.com/sites/giacomotognini/2022/03/09/evading-sanctions-a-how-to-guide-for-russian-billionaires/?sh=5806cb924fa2>

The United States revealed a scheme to legally circumvent sanctions in the sale of oil from Russia // <https://scooptrade.com/the-united-states-revealed-a-scheme-to-legally-circumvent-sanctions-in-the-sale-of-oil-from-russia/>

US sanctions - who do they apply to and what steps can you take? // <https://www.shlegal.com/news/us-sanctions---who-do-they-apply-to-and-what-steps-can-you-take>

US sanctions block Turkey's gold-for-gas trade with Iran // <https://gulfnnews.com/business/us-sanctions-block-turkeys-gold-for-gas-trade-with-iran-1.1146722>

Zilber A. How Russia can use cryptocurrency to avoid US sanctions over Ukraine // <https://nypost.com/2022/02/24/how-russia-can-use-crypto-to-avoid-us-sanctions-over-ukraine/>

