

## Финансовые проблемы банковского сектора экономики, возникшие из-за наложения антироссийских санкций

**О.В. Леонова,**

*кандидат экономических наук, доцент, Всероссийская академия внешней торговли, кафедра финансов и валютно-кредитных отношений - профессор*

УДК 339.7

ББК 65.268

Л-476

### Аннотация

Автор рассматривает риски, возникшие в связи с вводом санкций, реализацией геополитических рисков по отношению к России и к ее банковскому сектору. Анализируется ситуация, которая может сложиться в случае отключения России от SWIFT – глобальной и лидирующей во всем мире в проведении международных денежных расчетов. Помимо этого автор анализирует проблемы, возникающие у банковского сектора экономики с иностранными банками-корреспондентами в связи с введением антироссийских санкций. Обозначенная в статье проблематика затрагивает не только банковский сектор Российской Федерации, но и экономику в целом.

**Ключевые слова:** банки, международные расчеты, Россия, антироссийские санкции.

## Financial challenges of the banking sector due to the anti-Russian sanctions

**O.V. Leonova,**

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Russian Foreign Trade Academy, Department of Finance, Monetary and Credit Relations - Professor*

### Abstract

The author considers the risks that arose due to the anti-Russian sanctions, the implementation of geopolitical risks in relation to Russia and its banking sector. The situation that could arise in the event of Russia's disconnection from SWIFT, the leading international monetary settlements system in the world, is analyzed. Besides, the author examines the problems between Russia's banking sector and foreign correspondent banks with regard to the introduction of anti-Russian sanctions. The issues outlined in the article affect not only the banking sector of the Russian Federation, but the entire economy.

**Keywords:** banks, international settlements, Russia, anti-Russian sanctions, SWIFT.



По сравнению с внутренними операциями коммерческого банка в его международной деятельности зона рисков значительно расширяется с появлением большего числа источников риска. В их числе клиент (резидент и нерезидент), сам банк, иностранный банк-корреспондент. В связи с введением иностранными государствами, такими как США, страны Евросоюза, Канады, Австралии, Новой Зеландии, Японии и др., политико-экономических санкций против России, отечественный банковский сектор оказался в сложной ситуации. Введение санкций ударило по банковскому сектору, что в свою очередь не могло не отразиться на реальном секторе экономики. Даже напрямую не попав под санкции, многие российские внешнеторговые компании почувствовали на себе влияние санкций через банковский сектор, так как международные расчеты, осуществляемые банками, связаны для них с риском неперевода средств контрагенту, риском неплатежа или несвоевременном поступлении валютной выручки в контролируемые валютным контролем контрактные сроки. Глобальным фактором повышения рисков в международной деятельности банков стало снижение объема внешнеторговых операций. Банковские трудности повлекли за собой многочисленные финансовые потери участников ВЭД, связанных друг с другом цепочкой денежно-кредитных обязательств.

Банковский сектор – это «кровеносная система» любой экономики, перемещающая финансовые потоки не только внутри страны, но и за рубежом. Любые ограничения в данной области вредят внешней торговле товарами и услугами во всем мире.

Еще одной проблемой, грозившей банковской сфере России в связи с санкциями, стал риск отключения России от SWIFT – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication. Осенью 2014 г. прозвучала угроза отключения российских банков от системы межбанковских переводов по системе SWIFT.<sup>1</sup> Руководство системы в октябре 2014 г. неоднократно заявляла, что испытывает давление со стороны ряда государств, настаивающих на ее присоединении к санкциям против России, однако не намерено поддаваться давлению со стороны и отключение России от системы не произошло, но риск по-прежнему остается. Осенью 2016 г. возобновились полемике о том, что Россию отключат от системы SWIFT ввиду Сирийского вопроса. Риск остается и сейчас. Стоит вопрос как его избежать или нейтрализовать по-прежнему остро.

---

<sup>1</sup> SWIFT – это глобальная и лидирующая во всем мире система передачи финансовых сообщений, созданная в 1973 г. с штаб-квартирой в Бельгии, ее цель – проведение глобальных и локальных финансовых потоков и поддержка торговли по всему миру. Система SWIFT обеспечивает движение денежных потоков на глобальном, региональном и локальном уровнях.



Предположим, что данная угроза введена, и российская банковская система будет отключена от SWIFT – страна фактически окажется в финансовой изоляции от мировой банковской системы. Под ударом окажутся, прежде всего, участники внешнеторговой деятельности, весь российский экспорт и импорт, уже не говоря о бюджете страны в целом. Но подобное развитие событий не может не затронуть при этом и основного торгового партнера нашей страны – Евросоюз. Торговый оборот между Россией и ЕС является слишком существенным для обеих сторон.

Рассмотрим единственный пример, имевший место на практике: в марте 2012 г. состоялось отключение Ирана от системы SWIFT. Санкции носили политико-экономический характер, а именно последовали в ответ на отказ Ирана свернуть ядерную программу. Была найдена альтернатива: страна перешла на бартерные сделки, начала использовать в международных расчетах используемую в международной торговле систему SUCRE (система для проведения расчетов по коммерческим операциям со странами-членами ALBA)<sup>2</sup> в обход системы SWIFT с использованием национальных валют, ценных металлов, бартера. На этом примере наглядно видно, что отключение от SWIFT – это неприятный и болезненный процесс для страны, но вовсе не безвыходный, как его иногда преподносят нам СМИ.

Безусловно, отключение от системы SWIFT может нанести значительный урон банковскому сообществу, да и российскому бизнесу в целом, но уже сегодня необходимо разрабатывать резервные пути проведения трансграничных платежей и международных расчетов, ибо цена вопроса значительно возрастет. При этом неизбежно возрастут транзакционные затраты, а за ними по системе домино рост инфляции, повышение цен практически на все товары и услуги не только с импортной составляющей. Во внешнеторговой практике банки не смогут сразу обеспечить регулярность платежей, следовательно, исполнение обязательств по внешнеторговым контрактам будет поставлено под угрозу или сорвано, что повлечет за собой возникновение не только организационных, но и репутационных рисков. Не исключено, что некоторые зарубежные торговые партнеры российских внешнеторговых компаний, которые ощутят неудобства не в меньшей мере, вовсе предпочтут прекратить сотрудничество.

Российскому бизнесу уже сегодня следует искать пути по укреплению сотрудничества с теми представителями иностранных бизнес-структур, которые имеют в России существенные деловые интересы с предложением продолжения сотрудничества без применения системы SWIFT. Безусловно, когда выживание без системы SWIFT станет вопросом национальной безопасности РФ, то будут изобретены и другие способы, о которых сейчас не догадываются даже эксперты. И тому до-

---

<sup>2</sup> ALBA (Alianza Bolivariana para los Pueblos de Nuestra América - Боливарианский альянс для народов нашей Америки). В состав АЛБА на начало 2015 года входили 11 стран: Боливия, Венесуэла, Куба, Эквадор, Никарагуа, Доминика, Антигуа и Барбуда, Сент-Винсент и Гренадины, Сент-Люсия, Гренада и Сент-Китс и Невис) // <https://ru.wikipedia.org>

казательство, что отключение от системы SWIFT принесло экономике Ирана существенные убытки, но санкции не привели к коллапсу экономики страны. Тем не менее, своевременное реагирование на возможность отключения российских финансовых институтов от системы SWIFT может оказаться лишь первым шагом на пути к полной изоляции российского бизнеса от системы международных расчетов, началом закрытия международными банковскими группами корреспондентских счетов российским банкам. Это может обернуться полной катастрофой не только для участников внешнеторговой деятельности, большинства российских государственных корпораций (включая банковское сообщество).

Поэтому России необходимо перевести все межбанковские расчеты на собственную систему расчетов. Такая практика существует в Китае, который проводит все межбанковские расчеты через собственную систему CIPS – China International Payment Systems, официально заработавшую с октября 2015 г.<sup>3</sup> Система позволяет осуществлять расчеты с международными партнерами в юанях, но и сможет защитить сведения о переводах от разведки США, которая имеет доступ к расчетной системе SWIFT. Кроме того, российское руководство уже заключило межправительственные договоры с рядом стран о взаиморасчетах по торговым операциям в национальных валютах, что породило опасный, в экономическом плане, прецедент для Америки.

Что касается создания собственной системы, то в конце 2014 г. был запущен проект на базе информационно-телекоммуникационной системы Банка России в ответ на прозвучавшую в сентябре 2014 года инициативу Европарламента отключить российские банки от системы SWIFT.<sup>4</sup> К СПФС на текущий момент подключено 337 российских банков.<sup>5</sup> Созданная в России, СПФС может выступать только резервной системой, покрывающей платежи внутри страны, поэтому полноценной альтернативой SWIFT она быть не может. Отключение России от системы SWIFT создаст массу проблем и существенно повысит расходы банков, увеличит время проведения платежей, и соответственно риски невыполнения обязательств, как с российской, так и зарубежной стороны.

Сложившаяся геополитическая обстановка в мире привела к повышению политических и страновых рисков по отношению к взаимодействию иностранных финансовых институтов с российскими банками. Реализация данных видов рисков выражается в отказе иностранных банков в проведении определенных операций

<sup>3</sup> Большой удар по доллару: Китай запустил аналог SWIFT./ Вести. Экономика, новость от 08.10.2015 г. // <http://www.Vestifinance.ru/articles/63156>

<sup>4</sup> Российские банки защитились от отключений из Брюсселя /Известия. Экономика, новость от 19.01.2016 г. // <http://izvestia.ru/news/601876#ixzz4TgQHBiWA>.

<sup>5</sup> Перечень пользователей СПФС Банка России по состоянию на 1.12.2016 г. <http://www.cbr.ru>. ЦБ РФ



с российскими банками, до случаев полного прекращения взаимодействия и разрыва отношений. Данные действия являются частыми, ввиду того, что их риски и возможные последствия от взаимодействия с российскими банками превышают выгоду от такого взаимодействия. Данную ситуацию можно объяснить тем фактом, что иностранные финансовые институты могут понести значительные штрафы в связи с несоблюдением санкционных программ и взаимодействием с российскими организациями и банками.

В 2015 г. немецкий банк DEUTSCHE BANK выплатил штраф в размере 258 млн долларов США за ведение бизнеса с предприятиями и государствами, внесенными в санкционный список США.<sup>6</sup> Данная практика имела место в мире за нарушения режима санкций и наложения штрафных санкций на банки в отношении следующих стран: Судана, Ирана, Кубы. Суммы штрафных санкций значительные, даже для крупных банков. Поэтому многим иностранным банкам, в особенности средним и малым, гораздо проще отказаться от всякого сотрудничества с санкционными странами. Это приводит к риску закрытия корреспондентских отношений.

С момента ввода санкций против России, корреспондентские счета НОСТРО сетки российских банков, особенно банков, попавших под санкции, сильно сократились. Так как иностранные банки корреспонденты, просто закрывали счета под предлогом политики пересмотра своих корреспондентских отношений, возросшими рисками, повышением эффективности своей ЛОРО сети, не вдаваясь в подробности, или ссылались на изменившуюся внутреннюю политику банка.

Более крупные российские банки, имеющие долгосрочное и взаимовыгодное сотрудничество с российскими банками, после введения российских санкций значительно ограничили проведение платежей российских банков. Многие иностранные банки отказались проводить платежи третьих банков или ограничили их проведение внутри своей ЛОРО сети. В меньшей степени ограничения коснулись проведения внешних входящих платежей. Другие зарубежные банки, ссылаясь на внутреннюю политику, ограничились взаимодействием в рамках межбанковских и казначейских операций, отказавшись от проведения клиентских платежей.

Хотя формального запрета на ведение и поддержание корреспондентских отношений нет, многие зарубежные банки подвергаются политическому давлению и ведут себя непредсказуемо. Сложившаяся ситуация в банковской среде привела к усилению таких рисков, как трансфертный, риску неплатежей, кредитному риску и другим взаимосвязанными с ними рискам. В настоящее время российским банкам приходится выкручиваться из сложившейся ситуации и маршрутизировать платежи не с учетом своих интересов и минимизацией издержек, а с точки зрения риска непроведения платежей.

---

<sup>6</sup> Дойче банк выплатил 258 млн долл. штрафа за нарушение режима санкций США // Сетевое издание «РИА новости», новость от 04.11.2015 г. // <http://ria.ru/world/20151104/1313977459.html>.

Помимо этого, появилась насущная необходимость оформления международных платежей таким образом, чтобы обеспечить его сквозную обработку. Банкам необходимо учитывать при оформлении платежа, чтобы в иностранном банке при автоматическом скрининге поступивший платеж не попал в разряд потенциально подозрительных и санкционных платежей, и система банка-корреспондента не отфильтровала данный платеж в ручную обработку. И даже если бы такая ручная обработка платежей проводилась, то у банка-корреспондента не возникло никаких сомнений в «чистоте» данного платежа. На практике последних лет, значительная доля платежей из России не проходит автоматический скрининг у иностранных банков-корреспондентов и попадает сразу в ручную обработку.

Другая не менее важная проблема у российских банков отправителей платежа связана с комплаенсом<sup>7</sup>, то есть с запросом, содержащим вопрос по конкретному платежу. Банки-корреспонденты могут присылать такие запросы как по платежам, проведение которых приостановлено, так и по уже давно проведенным платежам в рамках своих комплаенс-процедур по мониторингу активности по счетам ЛОРО. Приостановленные платежи не прошедшие комплаенс-контроль вернуться обратно в банк-отправитель, если на заданные вопросы банк не представит исчерпывающего ответа в установленные сроки. Эти сроки варьируются в зависимости от конкретного банка, направившего запрос. Обычно американские и европейские банки устанавливают срок ответа 3-7 рабочих дней, азиатские банки могут установить срок до 30 календарных дней.

Проблема заключается в том, что зачастую запрашиваемая информация касается не самого отправителя платежа, а его контрагента, т.е. бенефициара. Тогда сам клиент банка отправитель платежа должен получить запрашиваемую информацию от бенефициара и успеть предоставить ее в банк клиента. Как правило, клиенты активно взаимодействуют со своим банком и своевременно предоставляет информацию, т.к. заинтересованы в своевременном исполнении собственных договорных обязательств. Наличие комплаенс-запросов говорит о том, что у иностранного банка-корреспондента возникли подозрения в нечистоте или санкционности данного перевода. Кроме того, если информация в ответах на запрос предоставляется не в полной мере, то иностранный банк может усомниться в отношении проводимой российским банком политики в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (сокращенно ПОД/ФТ). Таким образом, у банка возникает комплаенс-риск, т.е. риск разрыва отношений в связи с несоответствием международным комплаенс-требованиям и стандартам.

<sup>7</sup> Комплаенс (compliance is an action in accordance with a request or command, obedience) – комплекс мер, принимаемых в целях выявления, устранения и предотвращения нарушений российского и международного законодательства, а также морально-этических норм.



Российские банки во избежание обвинений в несоблюдении ПОД/ФТ проводят процедуру «Знай своего клиента» (KYC – Know Your Customer), в рамках которой производится полная идентификация своего клиента. Данный вид контроля является составной частью общей системы внутреннего контроля банка. Российские банки пересматривают свой взгляд на внутренний контроль и принимают практику западных стран, внедряя в свою деятельность принципы комплаенс-контроля.

Санкции, наложенные на Россию, повлекли за собой осложнения не только в ведении российскими банками корреспондентских отношений с зарубежными партнерами, но и стимулировали возникновение серьезных проблем в проведении внешнеторговых трансграничных платежей и, как следствие, неисполнению обязательств участниками внешнеторговой деятельности по внешнеторговым договорам. Эта проблема достаточно глубокая, т.к. взаимоотношения российских банков с иностранными банками-корреспондентами отражается не только на внешнеторговой практике, но и на всей экономике в целом. Сегодня стоит задача о возможности противостоять геополитическим рискам по отношению к России и ее банковскому сообществу.

### БИБЛИОГРАФИЯ:

1. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Federal'nyj zakon ot 27.06.2011 № 161-FZ «O nacional'noj platezhnoj sisteme»).
2. Банк России. Экспресс-выпуск. Обзор банковского сектора РФ: Аналитические показатели. – 2016 г. - № 169 (Bank Rossii. Jekspress-vypusk. Obzor bankovskogo sektora RF: Analiticheskie pokazateli. – 2016 g. - № 169).
3. Решение Совета ЕС № 2014/659/CFSP (Reshenie Soveta ES № 2014/659/CFSP).
4. Большой удар по доллару: Китай запустил аналог SWIFT./ Вести. Экономика, новость от 08.10.2015 г. // [http://www. Vestifinance.ru/articles/63156](http://www.Vestifinance.ru/articles/63156) (Bol'noj udar po dollaru: Kitaj zapustil analog SWIFT./ Vesti. Jekonomika, novost' ot 08.10.2015 g.)
5. Российские банки защитились от отключений из Брюсселя /Известия. Экономика, новость от 19.01.2016 г. // <http://izvestia.ru/news/601876#ixzz4TgQHBiWA> (Rossijskie banki zashhitilis' ot otkljuchenij iz Brjusselja /Izvestija. Jekonomika, novost' ot 19.01.2016 g.)
6. Перечень пользователей СПФС Банка России по состоянию на 01.12.2016 г. // <http://www.cbr.ru>. ЦБ РФ (Perechen' pol'zovatelej SPFS Banka Rossii po sostojaniju na 01.12.2016 g.)
7. Дойче банк выплатил 258 млн долл. штрафа за нарушение режима санкций США // Сетевое издание «РИА новости», новость от 04.11.2015 г. // <http://ria.ru/world/20151104/1313977459.html> (Dojche bank vyplatil 258 mln doll. shtrafa za narushenie rezhima sankcij SShA // Setevoe izdanie «RIA novosti», novost' ot 04.11.2015 g.)

