

УДК 34**Общая характеристика санкционных ограничений в банковской сфере и меры Банка России по противодействию санкциям недружественных государств****Лужевский Иван Валерьевич**

Аспирант кафедры банковского права,
Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина,
123242, Российская Федерация, Москва, ул. Садовая-Кудринская, 9;
e-mail: Luzhevskii@mail.ru

Аннотация

В статье представлена общая характеристика санкционных ограничений в банковской сфере, рассмотрены меры, предпринимаемые Банком России, по противодействию санкциям недружественных государств. Автор отмечает, что санкционная политика недружественных государств создает риски и угрожает финансово-экономической безопасности Российской Федерации. Своевременные действия Банка России помогли преодолеть пик кризиса, вместе с тем налицо необходимость дальнейшей поддержки банковского сектора для его адаптации к новым условиям.

Для цитирования в научных исследованиях

Лужевский И.В. Общая характеристика санкционных ограничений в банковской сфере и меры Банка России по противодействию санкциям недружественных государств // Вопросы российского и международного права. 2024. Том 14. № 7А. С. 107-116.

Ключевые слова

Санкционные ограничения, банковская сфера, недружественное государство, санкции.

Введение

Начало 2022 года ознаменовалось введением беспрецедентного количества санкций стран Запада в отношении России. Формальным поводом для введения санкций послужила проводимая Россией специальная военная операция на Украине. Однако различные меры ограничительного характера в отношении РФ, правда, не столь масштабные, были введены еще в 2014 году. Пик кризиса банковского сектора был успешно пройден, однако, как уже отмечалось ранее, многие меры поддержки действуют только до конца нынешнего года, это говорит о необходимости не расслабляться и уже сейчас работать над стратегиями будущего развития банковского сектора.

Согласно материалам глобальной базы данных по отслеживанию санкций Castellum.AI, с 22 февраля по 02 августа 2024 года в отношении России было введено 19 953 различных ограничительных мер [Глобальная база данных по отслеживанию санкций, www]. Для сравнения, это больше, чем против КНДР, Ирана и Сирии вместе взятых. Одной из основных целей санкционного давления была указана российская банковская система. Однако благодаря накопленному ранее запасу прочности и мерам поддержки со стороны Правительства РФ и Банка России банковский сектор смог достаточно уверенно противостоять ограничительным мерам недружественных стран. Санкции не сказались критически на его деятельности, но тем не менее создали значительные сложности в работе.

Целью настоящей статьи является оценка влияния экономических санкций на банковскую систему Российской Федерации, а также анализ мер, предпринимаемых Банком России, направленных на противодействие данным санкциям.

Общая характеристика санкционных ограничений в банковской сфере

Наиболее сильно от введенных санкций пострадала банковская система. Прежде всего, удар был нанесен по золотовалютным резервам РФ. Согласно заявлению главы Банка России Эльвиры Набиуллиной, «недружественные страны заморозили резервы Банка России на общую сумму около \$300 млрд, однако точная цифра меняется каждый день в связи с изменениями курсов валют» [Набиуллина объяснила..., www]. Решение о заморозке резервов ЦБ РФ было принято в соответствии с «Совместным заявлением о дальнейших ограничительных экономических мерах» от 26.02.2022, в данном заявлении приняли участие лидеры Европейской комиссии, Великобритании, Германии, Италии, Канады, Соединенных Штатов Америки и Франции. Они обязались ввести ограничительные меры, которые не позволят Центральному банку Российской Федерации использовать свои международные резервы таким образом, чтобы подорвать воздействие антироссийских санкции. Кроме того, было принято решение исключить отдельные российские банки из системы обмена сообщениями SWIFT, что позволило бы обеспечить отключение этих банков от международной финансовой системы и нанести ущерб их способности работать в глобальном масштабе [Joint Statement on Further Restrictive Economic Measures, www].

Говоря о последствиях отключения от SWIFT российских банков, стоит сказать, что у банков, отключенных от SWIFT, фактически нет возможности переводить деньги за рубеж и получать их. Кроме того, компаниям, занимающимся импортом и экспортом, у которых открыты счета в банках, отключенных от SWIFT, придется открывать счета в других кредитных

организациях, которые еще не попали под санкции.

Большое влияние на банковскую систему оказали также блокирующие санкции. Они коснулись кредитных организаций, которые были включены в SDN-лист (SDN, Specially Designated Nationals – «специально назначенные лица») – «черный список» людей и организаций, с которыми гражданам США и постоянным жителям страны запрещено вести бизнес. Данный список ведет OFAC – управление по контролю за иностранными активами при Министерстве финансов США. Включение в SDN-лист означает для банка заморозку его активов в США и запрет на расчеты в долларах с любыми американскими контрагентами.

В 2022 году в SDN-лист попали десять российских банков, однако в настоящее время в данном списке находятся уже около 60 отечественных кредитных организаций [Specially Designated Nationals and Blocked Persons list ("SDN List"), www].

Цель санкций против банков – отрезать их от операций на международном финансовом рынке и по возможности заморозить активы. Прежде всего, ограничения для банковского сектора были выражены в блокировке недружественными государствами иностранных активов российских банков, а также в ограничении расчетов в основных мировых резервных валютах.

Вместе с тем банки, которые попали под блокирующие санкции, также фактически ограничены и в использовании SWIFT, поскольку другие кредитные организации, опасаясь вторичных санкций, не рискуют сотрудничать с подсанкционными банками. Таким образом, у отечественных кредитных организаций остается все меньше возможностей для использования SWIFT, особенно учитывая тот факт, что с каждым месяцем число банков, против которых вводятся санкции, увеличивается.

Стоит отметить, что Банк России заранее предпринял меры для снижения зависимости нашей банковской системы от SWIFT. Одной из главных мер стало создание в 2014 году системы передачи финансовых сообщений (СПФС). СПФС – это российский аналог SWIFT, который гарантирует бесперебойность передачи финансовых сообщений как внутри страны, так и за ее пределами. Подключение кредитных организаций и их клиентов – юридических лиц к СПФС происходит по мере их технической готовности и установления договорных отношений с Банком России. Особенности заключения договора регулируются Указанием Банка России от 20 сентября 2019 г. № 5263-У «О порядке оказания Банком России услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям российским юридическим лицам» [Указание Банка России от 20 сентября 2019 г. № 5263-У, 2019]. Система передачи финансовых сообщений (СПФС) на начало июля 2024 года насчитывает 556 участников [Официальный сайт Банка России, www].

Одним из преимуществ СПФС является небольшая стоимость передачи сообщений, тариф на услуги Банка России по передаче финансовых сообщений через СПФС зависит от количества сообщений и составляет 0.80–1.00 руб. за одно сообщение, что в несколько раз меньше стоимости SWIFT. Однако основной проблемой СПФС остается сравнительно небольшое количество пользователей, которое не позволяет полноценно осуществлять переводы в зарубежные кредитные организации. Вместе с тем в условиях международных санкций СПФС позволяет беспрепятственно совершать переводы внутри России без необходимости использования SWIFT.

Учитывая сложившуюся ситуацию, Совет директоров Банка России 17 марта 2023 года принял решение в соответствии с пунктом 2 статьи 20 Федерального закона от 8 марта 2022 года № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» установить, что с 1 октября 2023 года при передаче в электронном виде информации по любому

переводу денежных средств, осуществляемому на территории Российской Федерации, кредитные организации обязаны осуществлять взаимодействие между собой посредством системы передачи финансовых сообщений Банка России или иных российских систем, обеспечивающих передачу и хранение информации по финансовым сообщениям только на территории Российской Федерации» [Официальный сайт Банка России, www]. Иными словами, кредитные организации в настоящее время не используют SWIFT при осуществлении переводов на территории России.

Санкции повлияли не только на основную деятельность банков: многие кредитные организации, попавшие под блокирующие санкции США и ЕС, занимаются брокерской или дилерской деятельностью. Теперь для данных банков ограничена возможность взаимодействовать с иностранными биржами, а значит, отсутствует возможность приобретать иностранные ценные бумаги. Кроме того, уже приобретенные ценные бумаги оказались заблокированы. В данном случае пострадали не только кредитные организации, но и инвесторы, которые оказались в крайне уязвимом положении, поскольку большинство их иностранных активов было заблокировано.

Также на работу кредитных организаций на финансовом рынке серьезное влияние оказало включение 3 июня 2022 года национального расчетного депозитария (НРД) в список подсанкционных лиц, предусмотренный Приложением I Регламента ЕС 269/2014. Euroclear и Clearstream приостановили процедуру *due diligence*, и на счета Национального расчетного депозитария (далее – НРД) была наложена блокировка [Официальный сайт национального расчетного депозитария, www]. Предполагая данное решение, Банк России еще с 30 мая 2022 года ограничил обращение на организованных торгах иностранных ценных бумаг, заблокированных международными расчетно-клиринговыми организациями, за исключением ценных бумаг иностранных эмитентов, осуществляющих производственную и экономическую деятельность в основном в России [Официальный сайт Банка России, www]. Согласно информации Банка России, по состоянию на 30 ноября 2022 в Euroclear и Clearstream заблокированы активы на сумму 5,7 трлн рублей, из них около 20% – это активы, которые принадлежат розничным инвесторам [Западные санкции заблокировали 5,7 трлн рублей активов российских инвесторов, www].

12 августа 2022 года НРД обратился в Суд Европейского союза в Люксембурге с иском об отмене введенных ограничений. Цель иска – доказать неправомерность и необоснованность включения НРД в санкционные списки ЕС, в результате которого пострадали российские и иностранные инвесторы [Официальный сайт национального расчетного депозитария, www]. Однако 11 сентября 2024 года Суд общей юрисдикции Европейского союза отклонил иск Национального расчетного депозитария (НРД) об оспаривании санкций, введенных в отношении организации в июне 2022 года, следует из пресс-релиза, опубликованного европейским судом [Court of Justice of the European Union, www].

В настоящее время в научной литературе выделяют ограниченное число оснований, по которым решение Совета ЕС о введении санкций может быть отменено в судебном порядке [Слепак, Трубачева, 2017]. Анализируя данные основания, представляется возможным сделать вывод об их процессуальном характере: отмена ограничительных мер в судебном порядке оказывается возможной в том случае, если будут выявлены нарушения законодательства ЕС в ходе их принятия.

Можно выделить два основания, по которому могут отменить решение ЕС о введении санкций. Первое основание – привлечение к ответственности частного субъекта в отсутствие

доказательств его причастности к действиям, ставшим причиной введения санкций. Другим основанием является нарушение права субъектов на эффективную правовую защиту или нарушение его основных прав и свобод. В то же время необходимо отметить, что данные права также могут быть ограничены в соответствии со ст. 52 Хартии ЕС об основных правах (Страсбург, 12 декабря 2007 г., 2016/С 202/02), предусматривающей в качестве принципов осуществления подобных изъятий «необходимость и действие в общем интересе» [The Charter of Fundamental Rights of the European Union, www]. Фактически этот инструмент позволяет Суду ЕС оправдывать нарушение права частных субъектов на полноценную защиту своих интересов, что едва ли способствует унификации судебной практики и неминуемо повышает уровень правовой неопределенности при рассмотрении аналогичных категорий дел [Ириарте Анхель, Линников, Середя, Минаков, 2021].

Таким образом, законодательство ЕС в случае «действия в общем интересе» позволяет предоставить необходимый набор правовых инструментов для ограничения возможностей отмены решения Совета ЕС о введении санкций. Фактически данное обстоятельство призвано подтолкнуть адресата санкций к изменениям своего политического курса, что в большинстве случаев является нежелательным, а то и невозможным сценарием. В этих условиях становится очевидно, что обращение в судебные инстанции ЕС для отмены введенных санкций представляется довольно бесперспективным занятием, с минимальными шансами на успех.

Исходя из вышесказанного, очевидно, что иск НРД об отмене санкций имел мало перспектив, а решение Суда ЕС об отклонении иска НРД в целом ожидаемо. Однако это не мешает инвесторам в частном порядке требовать разблокировки своих замороженных активов. Кроме того, 7 октября 2022 года Еврокомиссия в рамках восьмого пакета санкций против России выпустила рекомендацию относительно активов российских инвесторов. Согласно этому документу, компетентные органы каждого члена Евросоюза – регуляторы или министерства финансов – могут разрешить в своей стране разморозку денег и активов, принадлежащих НРД [Official Journal of the European Union, www]. Таким образом, инвесторы могут подать в установленном порядке заявление о разблокировке активов. В первой половине 2023 года Казначейство Бельгии ответило примерно на 800 из более 1300 заявлений на разблокировку средств российских инвесторов в Euroclear, которые были заморожены после начала «спецоперации». Одобрения получили только около 10% запросов [Бельгия одобрила 10% из рассмотренных заявлений на разблокировку российских активов, www]. В апреле 2023 года Минфин Бельгии впервые выдал разрешение на разблокировку российских активов. Европейский регулятор разморозил активы банка «Санкт-Петербург», хранящиеся на счете НРД в Euroclear, на сумму около 110 млн долларов. При этом речь идет только о собственных зарубежных активах российской кредитной организации, а не о ценных бумагах ее клиентов. Однако этот случай скорее исключение из правил, так как на данный момент известны лишь единичные случаи разблокировки активов. В настоящее время для инвесторов остался единственный вариант – это добиваться разблокировки в судебном порядке, однако этот путь скорее для инвесторов-организаций, которые имеют необходимые ресурсы для ведения судебных споров.

Меры Банка России, направленные на противодействия санкциям

Переходя к конкретным мерам Центрального банка Российской Федерации для поддержки банковского сектора в частности и финансового рынка в целом, стоит отметить своевременную

реакцию регулятора на введенные ограничения, а также обратить внимание на проделанную работу в части регуляторных послаблений как для кредитных организаций, так и для всех участников финансового рынка. В частности, в начале 2022 года Банк России предоставил кредитным организациям масштабный пакет временных мер поддержки, чтобы они могли легче пройти период высокой волатильности на финансовых рынках (в их числе возможность фиксации валютного курса и стоимости активов для расчета нормативов), а также адаптироваться к более долгосрочным структурным изменениям (например, возможность ухудшения оценки качества кредитов заемщиков, пострадавших из-за влияния санкций).

Стоит отметить, что некоторые меры вводились в первую очередь для стабилизации ситуации, поэтому они были временными и в настоящее время уже являются утратившими силу в связи с истечением срока действия. Например, меры, направленные на возможность фиксации валютных курсов (для целей пруденциального регулирования) [Информационное письмо Банка России от 28 февраля 2022 г. № ИН-01-23/17, [www](#)], а также справедливой стоимости ценных бумаг и отдельных финансовых инструментов (для целей бухгалтерского учета) [Указание Банка России от 25.02.2022 № 6074-У, 2022].

В то же время часть мер была продлена в исходном формате, а некоторые подверглись изменениям. Например, Банком России было принято решение зафиксировать по состоянию на 1 февраля 2022 года рейтинги кредитоспособности кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, присвоенные рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Fitch Ratings и Moody's Investors Service, при применении нормативных актов Банка России. Позднее Банк России принял решение с 21 августа 2023 года не распространять действие данной меры на применение нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов и небанковской кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария [Официальный сайт Банка России, [www](#)].

Еще одним важным моментом стало принятие Федерального закона от 14.03.2022 № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Федеральный закон от 14.03.2022 № 55-ФЗ, 2022], который установил до 31 декабря 2024 право Совета директоров Банка России определять перечень информации кредитных организаций, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации вправе не раскрывать и (или) не предоставлять. Стоит отметить, что в первоначальной редакции данного закона срок был установлен до 31 декабря 2023 и был продлен в новой редакции. Следовательно, существует возможность дальнейшего продления данного срока в новых редакциях вышеуказанного закона.

Данное нововведение позволило Банку России предоставить право кредитным организациям не раскрывать определенную информацию, в частности о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся кредитные организации; о членах органов управления и иных должностных лицах кредитных организаций; о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования и др. [Официальный сайт Банка России, [www](#)].

Однако стоит отметить, что это не отменяет обязанности кредитных организаций

предоставлять данную информацию Банку России.

Также в настоящее время применяется пониженный коэффициент риска 50% по кредитным требованиям к заемщикам, в отношении которых иностранными государствами, учреждениями иностранных государств или государственных объединений введены меры ограничительного характера [Указание Банка России от 18.08.2021 № 5886-У, [www](#)]. Кроме того, до 31 декабря 2024 года при оценке кредитного риска контрагентов, в отношении которых введены санкции со стороны отдельных государств, для формирования резервов на возможные потери, у кредитных организаций есть возможность не ухудшать оценку их финансового положения, качества обслуживания долга, категорию качества обеспечения, категорию качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, определенные на последнюю отчетную дату, предшествующую дате введения санкций [Информационное письмо Банка России от 27.12.2021 № ИН-03-23/103, [www](#)].

Данные меры позволили кредитным организациям осуществлять свою деятельность в нормальном режиме, несмотря на санкционные ограничения, а также защититься от некорректного использования публикуемой ими информации, в том числе в санкционных целях. Вместе с тем необходимо отметить, что большинство регуляторных послаблений будут продолжаться только до конца текущего года. Учитывая текущие тенденции, существует возможность, по аналогии с 2022 годом, прекращения действия некоторых мер поддержки, поэтому кредитным организациям необходимо иметь стратегии, которые позволят безболезненно выйти из регуляторных послаблений, а также восстановить финансовую устойчивость и потенциал развития в условиях нынешнего кризиса.

Заключение

По результатам проведенного исследования представляется возможным сделать вывод о том, что начиная с 2022 года отечественная банковская система находится под беспрецедентным давлением в связи с санкционными ограничениями. Блокирующие санкции нанесли серьезный ущерб кредитным организациям, стало невозможным международное сотрудничество с финансовыми организациями из недружественных стран. Банки, попавшие под данные санкции, больше не имеют доступа к международным биржам и не могут заниматься брокерской деятельностью.

Учитывая увеличивающееся количество санкций, кредитным организациям придется привыкнуть работать в жестких условиях санкционных ограничений и быть готовым к новым ограничительным мерам со стороны недружественных государств.

Вместе с тем мы видим, что Банк России и кредитные организации с начала кризиса уже привыкли функционировать в нынешних условиях. Важно отметить заблаговременную работу ЦБ РФ по созданию системы передачи финансовых сообщений (СПФС), которая показала свою необходимость и эффективность в период жесткого санкционного давления со стороны недружественных государств. Кроме того, своевременные меры поддержки кредитных организаций помогли им адаптироваться к новым реалиям экономики.

В целом можно сделать вывод, о том, что пик кризиса банковского сектора был успешно пройден, однако, как уже отмечалось ранее, многие меры поддержки действуют только до конца нынешнего года, это говорит о необходимости не расслабляться и уже сейчас работать над стратегиями будущего развития банковского сектора.

Библиография

1. Артемов Н.М., Ситник А.А. Противодействие антироссийским санкциям в платежной и валютной сферах // Актуальные проблемы российского права. 2022. Т. 17. № 6. С. 48-62.
2. Банки.ру – финансовый маркетплейс. URL: <https://www.banki.ru/> (дата обращения: 13.09.2024).
3. Бельгия одобрила 10% из рассмотренных заявлений на разблокировку российских активов. URL: <https://www.forbes.ru/investicii/492353-bel-gia-odobrila-10-iz-rassmotrennyh-zaavlenij-na-razblokirovku-rossijskih-aktivov> (дата обращения: 13.09.2024).
4. Глобальная база данных по отслеживанию санкций. URL: <https://www.castellum.ai/russia-sanctions-dashboard> (дата обращения: 13.09.2024).
5. Головецкий Н.Я., Бурочкина В.И., Склярова Я.С. Брокерские услуги: новые реалии и тенденции развития // Индустриальная экономика. 2022. Том 7. № 3. С. 666-673.
6. Западные санкции заблокировали 5,7 трлн рублей активов российских инвесторов. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5797429> (дата обращения: 13.09.2024).
7. Информационное письмо Банка России от 27.12.2021 № ИН-03-23/103. URL: <http://www.cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/5769> (дата обращения: 13.09.2024).
8. Информационное письмо Банка России от 28 февраля 2022 г. № ИН-01-23/17 «Об особенностях расчета обязательных нормативов и капитала» // СПС «КонсультантПлюс».
9. Ириарте А.Х.Л., Линников А.С., Середа А.В., Минаков А.С. Актуальные способы юридической защиты российских лиц в обстановке международных экономических санкций // Финансы: теория и практика. 2021. № 26(1). С. 198-214.
10. Набиуллина объяснила, почему нельзя назвать точную цифру замороженных резервов ЦБ. URL: <https://tass.ru/ekonomika/14437539> (дата обращения: 13.09.2024).
11. Официальный сайт национального расчетного депозитария. URL: <https://www.nsd.ru/> (дата обращения 05.08.2024).
12. Официальный сайт Банка России. URL: https://www.cbr.ru/about_br/publ/onfinmarket (дата обращения 05.08.2024).
13. Слепак В.Ю., Трубачева К.И. Средства правовой защиты при обжаловании ограничительных мер Европейского Союза // Lex russica (Русский закон). 2017. № 9. С.127-133.
14. О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»: указание Банка России от 18.08.2021 № 5886-У // СПС «КонсультантПлюс».
15. О порядке оказания Банком России услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям российским юридическим лицам: указание Банка России от 20 сентября 2019 г. № 5263-У // Вестник Банка России. 2019. № 73.
16. О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости: указание Банка России от 25.02.2022 № 6074-У // Вестник Банка России. 2022. № 16.
17. О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»: федер. закон от 14.03.2022 № 55-ФЗ // Российская газета. 2022. № 58.
18. Court of Justice of the European Union. URL: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=289967&pageIndex=0&doclang=EN&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=1682785> (дата обращения: 13.09.2024).
19. Joint Statement on Further Restrictive Economic Measures. URL: <https://www.whitehouse.gov/briefing-room/statements-releases/2022/02/26/joint-statement-on-further-restrictive-economic-measures> (дата обращения 13.09.2024).
20. Official Journal of the European Union. URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=OJ:L:2022:259I:FULL&from=EN> (дата обращения: 13.09.2024).
21. Specially Designated Nationals and Blocked Persons list ("SDN List"). URL: <https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/> (дата обращения: 13.09.2024).
22. The Charter of Fundamental Rights of the European Union. URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A12016P%2FTXT> (дата обращения: 13.09.2024).

General characteristics of sanctions restrictions in the banking sector and measures of the Bank of Russia to counteract sanctions of unfriendly states

Ivan V. Luzhevskii

Postgraduate Student of the Department of banking law,
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin,
123242, 9 Sadovaya-Kudrinskaya str., Moscow, Russian Federation;
e-mail: Luzhevskii@mail.ru

Abstract

The article presents a general description of sanctions restrictions in the banking sector, and examines the measures taken by the Bank of Russia to counteract sanctions of unfriendly states. The author notes that the sanctions policy of unfriendly states creates risks and threatens the financial and economic security of the Russian Federation. Timely actions by the Bank of Russia helped to overcome the peak of the crisis, but there is a need for further support of the banking sector to adapt to new conditions.

For citation

Luzhevskii I.V. (2024) Obshchaya kharakteristika sanktsionnykh ogranichenii v bankovskoi sfere i mery Banka Rossii po protivodeistviyu sanktsiyam nedruzhestvennykh gosudarstv [General characteristics of sanctions restrictions in the banking sector and measures of the Bank of Russia to counteract sanctions of unfriendly states]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 14 (7A), pp. 107-116.

Keywords

Sanction restrictions, banking sector, unfriendly state, sanctions.

References

1. Artemov N.M., Sitnik A.A. (2022) Protivodeistvie antirossiiskim sanktsiyam v platezhnoi i valyutnoi sferakh [Counteracting anti-Russian sanctions in the payment and currency spheres]. *Aktual'nye problemy rossiiskogo prava* [Current issues of Russian law], 17 (6), pp. 48-62.
2. *Banki.ru – finansovyi marketpleis* [Banki.ru – financial marketplace]. Available at: <https://www.banki.ru/> [Accessed 13.09.2024].
3. *Bel'giya odobrila 10% iz rassmotrennykh zayavlenii na razblokirovku rossiiskikh aktivov* [Belgium approved 10% of the considered applications for unblocking Russian assets]. Available at: <https://www.forbes.ru/investicii/492353-bel-gia-odobrila-10-iz-rassmotrennykh-zaavlenij-na-razblokirovku-rossijskih-aktivov> [Accessed 13.09.2024].
4. *Court of Justice of the European Union*. Available at: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=289967&pageIndex=0&doclang=EN&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=1682785> [Accessed 13.09.2024].
5. *Global'naya baza dannykh po otslezhivaniyu sanktsii* [Global sanctions tracking database]. Available at: <https://www.castellum.ai/russia-sanctions-dashboard> [Accessed 13.09.2024].
6. Golovetskii N.Ya., Burochkina V.I., Sklyarova Ya.S. (2022) Brokerskie uslugi: novye realii i tendentsii razvitiya [Brokerage services: new realities and development trends]. *Industrial'naya ekonomika* [Industrial Economy], 7 (3), pp. 666-673.
7. Informatsionnoe pis'mo Banka Rossii ot 27.12.2021 № IN-03-23/103 [Information letter of the Bank of Russia dated 27.12.2021 No. IN-03-23/103]. Available at: <http://www.cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/5769> [Accessed 13.09.2024].
8. Informatsionnoe pis'mo Banka Rossii ot 28 fevralya 2022 g. № IN-01-23/17 «Ob osobennostyakh rascheta obyazatel'nykh normativov i kapitala» [Information Letter of the Bank of Russia of February 28, 2022 No. IN-01-23/17]

- "On the specifics of calculating mandatory ratios and capital"]. *SPS «Konsul'tantPlyus»* [SPS Consultant].
9. Iriarte A.Kh.L., Linnikov A.S., Sereda A.V., Minakov A.S. (2021) Aktual'nye sposoby yuridicheskoi zashchity rossiiskikh lits v ustanovke mezhdunarodnykh ekonomicheskikh sanktsii [Current methods of legal protection of Russian individuals in the context of international economic sanctions]. *Finansy: teoriya i praktika* [Finance: Theory and Practice], 26(1), pp. 198-214.
 10. *Joint Statement on Further Restrictive Economic Measures*. Available at: <https://www.whitehouse.gov/briefing-room/statements-releases/2022/02/26/joint-statement-on-further-restrictive-economic-measures> [Accessed 13.09.2024].
 11. *Nabiullina ob "yasnila, pochemu nel'zya nazvat' tochnuyu tsifru zamorozhennykh rezervov TsB* [Nabiullina explained why it is impossible to name the exact figure of the Central Bank's frozen reserves]. Available at: <https://tass.ru/ekonomika/14437539> [Accessed 13.09.2024].
 12. O poryadke okazaniya Bankom Rossii uslug po peredache elektronnykh soobshchenii po finansovym operatsiyam rossiiskim yuridicheskim litsam: ukazanie Banka Rossii ot 20 sentyabrya 2019 g. № 5263-U [On the Procedure for the Provision by the Bank of Russia of Services for the Transmission of Electronic Messages on Financial Transactions to Russian Legal Entities: Instruction of the Bank of Russia of September 20, 2019 No. 5263-U] (2019). *Vestnik Banka Rossii* [Bank of Russia Bulletin], 73.
 13. O poryadke otrazheniya na schetakh bukhgalterskogo ucheta vlozhenii kreditnykh organizatsii v tsennye bumagi, otsenivaemye po spravedlivoi stoimosti: ukazanie Banka Rossii ot 25.02.2022 № 6074-U [On the Procedure for Reflecting in the Accounts of Accounting Investments of Credit Institutions in Securities Measured at Fair Value: Instruction of the Bank of Russia of February 25, 2022 No. 6074-U] (2022). *Vestnik Banka Rossii* [Bank of Russia Bulletin], 16.
 14. O vnesenii izmenenii v Instruksiyu Banka Rossii ot 29 noyabrya 2019 goda № 199-I «Ob obyazatel'nykh normativakh i nadbavkakh k normativam dostatochnosti kapitala bankov s universal'noi litsenziei»: ukazanie Banka Rossii ot 18.08.2021 № 5886-U [On Amendments to Bank of Russia Instruction No. 199-I dated November 29, 2019 "On Mandatory Ratios and Supplements to Capital Adequacy Ratios for Banks with a Universal License": Instruction of the Bank of Russia of August 18, 2021 No. 5886-U]. *SPS «Konsul'tantPlyus»* [SPS Consultant].
 15. O vnesenii izmenenii v stat'i 6 i 7 Federal'nogo zakona «O vnesenii izmenenii v Federal'nyi zakon "O Tsentral'nom banke Rossiiskoi Federatsii (Banke Rossii)" i ot del'nye zakonodatel'nye akty Rossiiskoi Federatsii v chasti osobennosti izmeneniya uslovii kreditnogo dogovora, dogovora zaima» i stat'yu 21 Federal'nogo zakona «O vnesenii izmenenii v ot del'nye zakonodatel'nye akty Rossiiskoi Federatsii»: feder. zakon ot 14.03.2022 № 55-FZ [On Amendments to Articles 6 and 7 of the Federal Law "On Amendments to the Federal Law "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)" and Certain Legislative Acts of the Russian Federation in Terms of the Specifics of Changing the Terms of a Credit Agreement, Loan Agreement" and Article 21 of the Federal Law "On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation": Federal Law March 14, 2022 No. 55-FZ] (2022). *Rossiiskaya Gazeta* [Russian Newspaper], 58.
 16. *Official Journal of the European Union*. Available at: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=OJ:L:2022:259I:FULL&from=EN> [Accessed 13.09.2024].
 17. *Ofitsial'nyi sait Banka Rossii* [Official website of the Bank of Russia]. Available at: https://www.cbr.ru/about_br/publ/onfinmarket [Accessed 05.08.2024].
 18. *Ofitsial'nyi sait natsional'nogo raschetnogo depozitariya* [Official website of the national settlement depository]. Available at: <https://www.nsd.ru/> [Accessed 05.08.2024].
 19. Slepak V.Yu., Trubacheva K.I. (2017) Sredstva pravovoi zashchity pri obzhalovanii ogranichitel'nykh mer Evropeiskogo Soyuzha [Legal remedies for appealing restrictive measures of the European Union]. *Lex russica (Russkii zakon)* [Lex russica (Russian law)], 9, pp.127-133.
 20. *Specially Designated Nationals and Blocked Persons list ("SDN List")*. Available at: <https://sanctionssearch.ofac.treas.gov> [Accessed 13.09.2024].
 21. *The Charter of Fundamental Rights of the European Union*. Available at: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A12016P%2FTXT> [Accessed 13.09.2024].
 22. *Zapadnye sanktsii zablokirovali 5,7 trln rublei aktivov rossiiskikh investorov* [Western sanctions blocked 5.7 trillion rubles of Russian investors' assets]. Available at: <https://www.kommersant.ru/doc/5797429> [Accessed 13.09.2024].