



Oakeshott Insurance Consultants Ltd
Insurance Protection on Land & Sea

САНКЦИИ И КОРРУПЦИЯ
или
ОПАСНОСТИ ДЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ
РАБОТАТЬ В УКРАИНЕ

Broker at **LLOYD'S**

Киев -2016



Oakeshott Insurance Consultants Ltd

Insurance Protection on Land & Sea

КОРРУПЦИЯ – вопрос внутренний или не только?

Bribery Act 2010 (с 1 июля 2011)

Секция 7

Акт применяется не только к гражданам и/или компаниям в UK, но ко всем, так или иначе связанными с UK, ведущим бизнес в UK, включая персонал вне UK.

Пример: компания по созданию сетевых IT продуктов Brand Rex осуществляет их продажу через физлиц на аутсорсинге. В качестве мотивации продавцы, набравшие определенное количество баллов, получали путевки. В компании выявили, что один из продавцов в Швеции передал свою путевку покупателю продукта.



Oakeshott Insurance Consultants Ltd

Insurance Protection on Land & Sea

Компания сообщила уполномоченному офицеру в качестве раскрытия информации, без открытия уголовного дела. После проведения расследования компания уплатила штраф за нарушение антикоррупционного законодательства 212 800 фунтов стерлингов. Это сумма равна прибыли от коррумпированной сделки.

Наиболее опасными с точки зрения риска коррупции являются новые риски, новые территории, особенно страны, где есть политические и гражданские проблемы, а также экономические и социальные.



Oakeshott Insurance Consultants Ltd

Insurance Protection on Land & Sea

Однако помимо прямого риска коррупции, не менее существенным является риск репутационный.

Компаниям рекомендуется тщательно изучать и контролировать бизнес прежде всего в странах, где высок уровень коррупции. Чтобы избежать тяжелых последствий, важно создать систему быстрого реагирования и коммуникации, что позволяло бы оперативно выявлять намерения и факты неправомερных действий, уведомлять уполномоченного офицера и решать ситуацию в досудебном рассмотрении.



Oakeshott Insurance Consultants Ltd

Insurance Protection on Land & Sea

Это связано с серьезными штрафами и наказаниями:

Директор несет ответственность вплоть до

- неограниченный штраф**
- 10 лет тюремного заключения**
- дисквалификация до 15 лет**
- конфискация имущества**
- компенсация жертвам последствий неправомерных действий.**



Oakeshott Insurance Consultants Ltd

Insurance Protection on Land & Sea

Не менее серьезные последствия грозят директорам и сотрудникам европейских и американских компаний за нарушение санкций.

Ряд граждан Украины, их активы, чьи бенефициары, а также компании, связанные с российскими компаниями и гражданами России, находятся под санкциями США, ЕС или отдельных стран. Для перестраховщиков Украина стала потенциально опасной не только с точки зрения коррупции, но и санкционных ограничений.



Oakeshott Insurance Consultants Ltd

Insurance Protection on Land & Sea

**САНКЦИИ ОЗНАЧАЮТ СКОРЕЕ, ЧТО НУЖНО
“БЫТЬ ОСТОРОЖНЫМИ”, ЧЕМ “НЕЛЬЗЯ НИЧЕГО”.**

Компании сами определяют свою политику. Одни полностью уходят от бизнеса и стран, где есть санкции, другие привлекают партнеров за пределами США и ЕС для как “прокладки” для облегчения проведения операций, третьи проводят процедуры проверки, вовлекая банки, регуляторные органы для подтверждения информации.



Oakeshott Insurance Consultants Ltd

Insurance Protection on Land & Sea

**САНКЦИИ - ВОПРОС ДИПЛОМАТИИ, А НЕ
КОММЕРЦИИ. РЕЗОЛЮЦИИ ООН СОЗНАТЕЛЬНО
НЕОПРЕДЕЛЕННЫЕ, ОСТАВЛЯЮТ ВОЗМОЖНОСТИ
ДЛЯ ИНТЕРПРЕТАЦИЙ СТРАНАМ-УЧАСТНИКАМ И
РЕШАТЬ ПРОБЛЕМУ “ЗДЕСЬ И СЕЙЧАС”. А
КОНТРАКТЫ – ЭТО БУДУЩИЕ ПОСТАВКИ.
САНКЦИИ ВВЕЛИ -А ГДЕ ВАШ ГРУЗ, ПЕРЕСЕКАЕТ
ЧЬЮ ГРАНИЦУ, КТО ПЕРЕВОЗЧИК, ЧЕЙ СКЛАД
ИСПОЛЬЗУЕТСЯ (ЧЬЯ СОБСТВЕННОСТЬ)?**



Oakeshott Insurance Consultants Ltd

Insurance Protection on Land & Sea

Стандартная процедура проверки на санкции:

Проверяются все участники договора – от страхователя до страховщика (включая конечных бенефициаров).

Если речь идет о страховании груза, проверяется можно ли вообще страховать поставку конкретного груза в указанную страну, вплоть до маршрута и перевозчика.

Проверяется получатель груза. Только если юристы по результатам проверки дают «добро», андеррайтеры рассматривают риск и выдают условия.



Oakeshott Insurance Consultants Ltd

Insurance Protection on Land & Sea

ЧТО ДЕЛАТЬ? 1) СЛЕДИТЬ ЗА ИНФО О САНКЦИЯХ НА САЙТАХ, КОНСУЛЬТИРОВАТЬСЯ С ЮРИСТАМИ, ВЕСТИ ВНУТРЕННЮЮ ПРОЦЕДУРУ ИДЕНТИФИКАЦИИ, ПЛАНИРОВАТЬ СИТУАЦИЮ ПО САНКЦИЯМ, ИМЕТЬ ГАРАНТИИ НАЛИЧИЯ РАЗРЕШЕНИЙ, ВВОДИТЬ ОГОВОРКИ О САНКЦИЯХ.

2) ВЕСТИ РАБОТУ С БАНКОМ И СК ЗАРАНЕЕ, ДО ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛКИ, СОГЛАСОВАВ ИНФО О ВСЕХ УЧАСТНИКАХ И ДЕТАЛЯХ КОНТРАКТА.



Oakeshott Insurance Consultants Ltd

Insurance Protection on Land & Sea

Главный офис в Лондоне:

Ibex House, 42-47 Minories, London EC3M 1DY, UK

тел/факс +44 20 7680 1230 / 1240

E-mail: wecanhhelp@oakinsur.com

Контактные лица

Георгий Гришин

Катерина Гришина

Barry Pierce

Представительство в Украине:

01010, Украина, гКиев, ул.Аистова, 3

тел/факс +38 044 374 04 12

E-mail: wecanhhelp@oakeshott.com.ua

www.oakeshott.com.ua

Контактные лица

Татьяна Бабко

Алина Лобанова

Ирина Милюкова

Марина Волохова

Марина Пилипенко