



Дата поступления рукописи в редакцию: 09.04.2025 г.
Дата принятия рукописи в печать: 05.05.2025 г.

DOI: 10.24412/2076-1503-2025-4-185-190

СОБОЛЕВ Виктор Николаевич,
аспирант АНО ВО «Московский
гуманитарно-технологический университет –
Московский архитектурно-строительный институт» г. Москва,
e-mail: brik16@mail.ru

САНКЦИОННЫЕ РИСКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ: ПОНЯТИЕ, ПРИЗНАКИ, ПРИМЕРЫ

Аннотация. В настоящей научной статье автор рассматривает особенности санкционных рисков в предпринимательской деятельности, а именно их понятие, признаки, практические примеры. Автор пишет о сущности рисков в предпринимательстве как таковых, выделяет характерные черты. Отдельно автор останавливается на классификациях рисков в предпринимательстве, приводит практические примеры. Далее автор переходит непосредственно к анализу сущности, особенностей, правовых и экономических последствий санкционных рисков, приводит реальные примеры из практики. В заключении научной статьи автор отмечает, что санкционные риски по своей сущности являются более сложными, чем другие разновидности рисков, предполагают более грамотную, качественную работу с ними. **Объектом исследования являются** особенности санкционных рисков в предпринимательской деятельности, а именно их понятие, признаки, практические примеры. **Целью исследования является** комплексный, последовательный анализ особенностей санкционных рисков в предпринимательской деятельности, а именно их понятие, признаки, практические примеры. **Методы исследования:** это формально-юридический, компаративистский, сравнительный анализ, диалектический, статистический, математический, обобщение, конкретизация, систематизация, дедукция, иные методы теоретического и практического уровней научного познания. **Научная новизна исследования** заключается в подготовке комплексного исследования, формировании авторских выводов относительно особенностей санкционных рисков в предпринимательской деятельности, а именно их понятие, признаки, практические примеры. Данная научная статья, таким образом, будет полезна теоретикам, практикам, обучающимся и профессорско-преподавательскому составу гуманитарных и иных направлений подготовки, а также более широкому кругу читателей, интересующихся особенностями санкционных рисков в предпринимательской деятельности, а именно их понятие, признаки, практические примеры в контексте изучения проблем правоприменения в целом.

Ключевые слова: санкции, санкционные риски, предпринимательская деятельность, предпринимательство, гражданский оборот, правовое регулирование, проблемы, современное состояние.

SOBOLEV Viktor Nikolaevich,
Postgraduate student at the Moscow
University of Humanities and Technology –
Moscow Institute of Architecture
and Civil Engineering, Moscow

SANCTION RISKS OF ENTREPRENEURS: CONCEPT, FEATURES, EXAMPLES

Annotation. In this scientific article, the author examines the features of sanctions risks in entrepreneurial activity, namely their concept, features, and practical examples. The author writes about the essence of risks in entrepreneurship as such, highlights characteristic features. Separate-



ly, the author dwells on the classifications of risks in entrepreneurship, gives practical examples. Then the author proceeds directly to the analysis of the essence, features, legal and economic consequences of sanctions risks, gives real examples from practice. In the conclusion of the scientific article, the author notes that sanctions risks are inherently more complex than other types of risks, and suggest more competent, high-quality work with them. The object of the study is the features of sanctions risks in entrepreneurial activity, namely their concept, features, and practical examples. The purpose of the study is a comprehensive, consistent analysis of the features of sanctions risks in entrepreneurial activity, namely their concept, features, and practical examples. Research methods: formal-legal, comparative, comparative analysis, dialectical, statistical, mathematical, generalization, specification, systematization, deduction, and other methods of theoretical and practical levels of scientific knowledge. The scientific novelty of the study lies in the preparation of a comprehensive study, the formation of the author's conclusions regarding the features of sanction risks in entrepreneurial activity, namely their concept, features, and practical examples. This scientific article will thus be useful to theorists, practitioners, students, and faculty of humanitarian and other areas of training, as well as a wider range of readers interested in the features of sanction risks in entrepreneurial activity, namely their concept, features, and practical examples in the context of studying law enforcement issues in general.

Key words: *sanctions, sanction risks, entrepreneurial activity, entrepreneurship, civil turnover, legal regulation, problems, current state.*

Предпринимательская деятельность по своей сути подвержена разного рода рискам, всегда носит рисковый характер, и само по себе начало предпринимательства подразумевает, что субъект, реализующий подобную деятельность, заведомо понимает и принимает те потенциальные проблемы, которые впоследствии у него могут возникнуть (а могут и не возникнуть). Не имеет значения, в какой именно области функционирует тот или иной бизнес, какие масштабы, охваты он имеет – риски всегда выступают неотъемлемой частью существования предпринимательства как такового [2].

Согласно ст. 2 ГК РФ, предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

В теории экономики под рисками понимается такая потенциальная вероятность или угроза потери субъектом экономической деятельности какой-либо части своих ресурсов (или целиком), недополучения доходов, возникновения дополнительных расходов, что происходит в результате реализации им определенной финансовой или стратегической политики организации. В предпринимательстве риски могут быть связаны, например, с вопросами собственности, прибыли, производственной или финансовой политикой, а также потенциальной вероятностью потерь. Соответственно, любой вариант реализации предпринимательской деятельности подразумевает, что лицо, ее осуществляющее, принимает рискованное решение [4].

Теория экономики включает различные классификации предпринимательских рисков, однако наиболее востребованной выступает их подразделение по следующим критериям:

- сфера возникновения (например, это внутренние и внешние риски);
- степень риска в ее качественном или количественном выражении (допустимый, критический, катастрофический);
- временная продолжительность, длительность (кратковременные, среднесрочные, постоянные);
- характер наступивших последствий (статистический, динамический риски);
- иные [5].

Ключевой же классификацией выступает подразделение предпринимательских рисков на экономические (или производственные) и финансовые.

Перечислим основные признаки рисков. Прежде всего, это потенциальный или вероятностный характер – как уже отмечалось выше, предпринимательский риск может не реализоваться, но из-за этого его нельзя исключать. Особенно это касается внешних рисков, возникновение которых не зависит от самого субъекта предпринимательства. Например, к таковым рискам относятся сложные социально-экономические, геополитические условия, в которых функционирует субъект предпринимательства. Так, колебания курса рубля или повышение/снижение ключевой ставки Банка России в теории предположить можно, сложно предугадать более конкретно, однако явно нельзя исключать данный фактор из процессов планирования и прогнозирования. Итак, вероятностный характер предпринимательских рисков подразумевает, что субъект экономи-

ческой деятельности достигнет более качественного эффекта, если все же будет их учитывать в своей работе.

Вторым важным признаком выступает то, что риск – это всегда потеря, полная или частичная. Чаще всего такие потери связаны с финансовой или материально-технической составляющей, однако это не исключает вероятность понесения субъектом предпринимательства других потерь – например, кадровых, организационно-управленческих, иных. Поэтому, принимая то или иное решение в своей деятельности, предпринимать обязан понимать, что в результате может потерять либо какую-то часть своего бизнеса (в т.ч. довольно существенную), либо весь его целиком [2].

Третий признак – это неопределенность будущего развития, т.е., риск – это то, что потенциально может возникнуть в будущем, в т.ч. в достаточно отдаленном. Например, работая с давним другом, предприниматель формально не закрепил их договорные отношения, оплатив услуги фактически, но не подписывая какие-либо документы, не подтверждая факт оплаты и т.д. Спустя несколько лет дружбы отношения между участниками экономической деятельности испортились, и бывший друг обратился в суд с исковым требованием к предпринимателю о взыскании неоплаченных денежных средств. Более того, т.к. работа была связана с объектами интеллектуальной собственности, бывший друг также решил оспорить авторские и смежные права на результаты интеллектуальной деятельности, передача которых также не была формально удостоверена. За период фактического использования объектов РИД предприниматель успел получить высокую прибыль, которую также включил в свои исковые требования бывший друг [3; 5]. В результате оказалось, что недопущение потенциального риска предпринимателем породило для него существенные проблемы. Безусловно, в данном кейсе мы имеем довольно распространенную на практике ошибку, которую допускают многие предприниматели: не оформлять документально какие-либо правоотношения с коллегами, близкими родственниками или друзьями, что фактически выступает предпринимательским риском крайне высокой степени опасности.

Кратко перечислим также некоторые иные признаки предпринимательских рисков:

- имеют свое основание, из-за которого возникают, не существуют отдельно от него (например, в основе возникновения санкционных рисков – собственно, введение санкций);

- могут быть как зависимыми, так и независимыми от предпринимателя, т.е., предпринима-

тель может либо управлять ими, либо не иметь возможности делать это (к примеру, к первым относятся внутренние риски, расчет и анализ которых полностью зависят от самого субъекта предпринимательства непосредственно, ко вторым – внешние, на которые сам предприниматель повлиять не может);

- риск может иметь и положительный смысл, когда предприниматель, к примеру, не только не теряет какую-либо часть своего производства, но и получает возможность извлечь большую прибыль;

- иные [6].

Таким образом, как видно из представленного анализа, риск – неотъемлемая составляющая предпринимательской деятельности как таковой, и особенности того или иного вида предпринимательства никоим образом не влияют на то, является ли такая деятельность рискованной или нет. Поэтому грамотная работа с рисками, качественное управление ими – важная составляющая экономической деятельности любого субъекта предпринимательства.

Одной из качественно новых категорий предпринимательских рисков, крайне актуальных для современного этапа развития отечественной экономики, выступают санкционные риски. Как уже отмечалось выше, основанием для возникновения рисков данной группы выступает введение тех или иных санкций, преимущественно это риски внешнего характера.

Первые санкции в отношении российской экономики со стороны зарубежных и международных контрагентов были введены в 2014 г., когда в состав России вошла Республика Крым, что многими мировыми державами в результате поддержано не было. Инициатором введения первых санкций стали США, впоследствии предложение оказалось поддержано руководством Евросоюза. Эксперты отмечают, что первые экономические санкции, несмотря на явное целеполагание вводящих их субъектов, не принесли ожидаемого результата, не стали причиной для изменения стратегических целей российского государства, а экономика России довольно быстро адаптировалась к санкционному давлению. Тем не менее, для российского предпринимательства данный опыт оказался качественно новым, необычным, хотя существенных негативных эффектов действительно не принес [3].

Отметим также, что некоторые из введенных в 2014 г. санкций довольно быстро оказались сняты. Например, руководство ЕС сделало это в отношении российских предприятий космической отрасли, а также дочерних компаний отечественных банков. Подобная политика продолжилась и

некоторыми отдельными странами – например, Канадой, США, Украиной, а также другими. Тем не менее, общая направленность санкционной политики зарубежных и международных организаций оказалась довольно определенной, продолжается она и в настоящее время.

Таким образом, отечественный предпринимательский сектор, как и вся национальная экономика в целом сегодня находится в довольно сложных рискованных условиях санкционного давления по самым разным направлениям. При этом, санкционные риски в отличие от многих других разновидностей рисков обязательно несут в себе и отрицательный, и положительный эффект одновременно. С одной стороны, субъектам предпринимательской деятельности приходится качественно менять свое функционирование, но, с другой же, они вынуждены адаптироваться к новым условиям, если хотят и далее извлекать прибыль из своей деятельности. Поэтому санкционные риски чаще всего необходимо рассматривать как качественный источник для переориентирования, переосмысления сущности и направлений собственной экономической деятельности, для определения потенциальных точек роста, по которым можно продолжить свое развитие [2].

Санкционная политика активизировалась в 2022 г., когда в России началась специальная военная операция, что также далеко не всеми контрагентами международного уровня было воспринято позитивно. Первые экономические санкции оказались введены довольно быстро, уже весной 2022 г., и тогда это представляло собой мощный предпринимательский риск, ведь заранее предугадать введение санкций, причем столь серьезных было крайне сложно. Уже к 07.03.2022 г. Россия неожиданно стала мировым лидером по числу введенных против нее санкций, обойдя в этом списке многолетнего «чемпиона» – Иранскую республику. Среди примеров санкций, введенных в данный исторический период, можно обозначить следующие:

- февраль, 2022 г.: «заморозка» резервов Банка России, находящихся в европейских странах, отмена «золотых паспортов» для инвесторов, отключение части российской банковской системы от SWIFT («Сбербанк», «Открытие», «Совкомбанк» и других);

- совершенствование перечня персонального санкционного списка, в который попали лидеры крупных российских производств, корпораций, организаций промышленности и т.д. (например, «Северсталь», «Роснефть», «Согаз» и ряда иных);

- март, 2022 г.: продолжение распространения политики по отключению российских банковских организаций от системы SWIFT, установле-

ние запрета на продажу, поставки, передачу и экспорт в Россию банкнот евро, их использования в России;

- исключение Московской биржи из состава Всемирной федерации бирж;

- иные [7].

Отметим, что на данном этапе многими государствами мира (к слову, не только европейскими, но и латиноамериканскими и даже государствами Африканского континента) вводились собственные санкции – как персональные, так и иные, более общего характера. Поэтому санкционная политика, введенная в отношении России в 2022 г. и продолжающаяся в настоящее время, может быть внутри подразделена на несколько групп, что касается и санкционных рисков, собственно. Так, предпринимателю, начинающему или ведущему бизнес в подобных условиях необходимо учитывать каждый из перечисленных санкционных факторов: опасность введения против его бизнеса общих санкций ЕС, введение таких санкций со стороны определенного государства или его попадание в персональный «черный список». И те, и другие, и третьи риски предугадать крайне сложно [7].

Законодательно в России выделяются две ключевых группы санкционных рисков: это те, которые возникают на основании перечней Росфинмониторинга и Специальных экономических мер РФ, а также возникающие из-за санкций Совета Безопасности ООН. Важно, что ограничительные меры юрисдикций других государств российское государство не признает, однако и эксперты, и законодатель отмечают, что любому субъекту экономической деятельности необходимо учитывать, что взаимодействие с подобными объектами несет в себе значительные риски.

Аналитики «X-Compliance» выделяют следующие примеры негативных последствий, потенциальных к возникновению в случае недооценки субъектами предпринимательской деятельности их возможного эффекта.

Во-первых, это, собственно, сама по себе потеря финансовых средств, иностранных партнеров, деловой репутации как таковой. Так, в период действия санкций имущество и имущественные права лиц, являющихся участниками санкционного списка SDN, размещенные на специальном счете Казначейства США, считаются заблокированными, использованы в экономической деятельности быть не могут.

Во-вторых, возникновение судебных разбирательств в связи с нарушением тех или иных обязательств, предусмотренных договорами. Так, проведение разного рода запрещенных операций, в конечном итоге, может означать не только нарушение самого по себе санкционного режима, но и

коммерческого контракта. Кроме того, за проведение запрещенных операций субъект предпринимательства может подвергаться разного рода штрафным санкциям вне зависимости от того, в юрисдикции какого государства находятся введенные санкции [2].

Также аналитики отмечают следующие разновидности негативных последствий:

- включение в санкционный список самого субъекта предпринимательской деятельности;

- косвенные экономические риски, связанные, например, с риском потенциальной неплатежеспособности контрагентов, рисками колебания иностранной валюты и т.д.;

- иные [2].

Таким образом, как отмечают эксперты, санкционные риски для современного отечественного предпринимательского сектора на практике могут быть выражены в различных вариантах. Первое и самое очевидное – это невозможность привычного осуществления экономической деятельности ввиду санкционного давления. Второе – если субъект предпринимательской деятельности продолжает активную деятельность, несмотря на введенные ограничения. Также необходимо отметить и косвенные санкционные риски, которые гораздо менее вероятны в реальном претворении, чем прямые, однако исключать все же их нельзя, особенно учитывая нестабильность самой по себе санкционной политики как таковой.

Приведенный выше анализ в очередной раз подтверждает, что для любого субъекта предпринимательства важной составляющей выступает грамотная организационно-управленческая работа с рисками. Чем крупнее бизнес, тем больше он подвержен разного рода рискам, а это, соответственно, делает управление рисками для такого субъекта предпринимательства еще более актуальным. В любом случае, нельзя вовсе исключать работу с рисками, даже если бизнес небольшой, не имеет широкого охвата и в будущем такой не предполагает [8].

Отметим, что с санкционными рисками ввиду их особых характеристик гораздо более сложно бороться, однако российским предпринимателям это вполне успешно удастся.

Обозначим далее ключевые выводы по результатам проведенного научного исследования по теме.

Предметом настоящей научной статьи выступают санкционные риски в предпринимательстве, их общая характеристика и практические примеры.

Автор отмечает, что рисковый характер – это есть неотъемлемая составляющая любой предпринимательской деятельности вне зависимости

от ее отличительных особенностей, масштаба или конкретной области экономики. Соответственно, грамотная работа с рисками – важное направление функционирования любого участника экономической деятельности как таковой [4].

В работе автор рассматривает понятие, признаки, классификации рисков в предпринимательстве, отдельно исследует непосредственно санкционные риски. Автор приводит практические примеры санкций, актуальных для российского предпринимательского сектора и в настоящее время.

Говоря о влиянии санкционных рисков, автор отмечает одновременно и положительный, и отрицательный характер такого влияния, прямое и косвенное влияние. К примеру, к числу косвенных факторов автор исследования относит следующие:

- включение в санкционный список самого субъекта предпринимательской деятельности;

- косвенные экономические риски, связанные, например, с риском потенциальной неплатежеспособности контрагентов, рисками колебания иностранной валюты и т.д.;

- иные [7].

Предполагается, что работа с санкционными рисками по своим признакам гораздо сложнее, чем с рисками других разновидностей, и это необходимо учитывать субъектам предпринимательства, планируя свою деятельность в этом направлении.

Список литературы:

[1] Гусейнова Г.Э. Предпринимательский риск в условиях экономического кризиса: анализ правоприменительной практики // Актуальные проблемы российского права. 2024. N 2. – С. 151 - 159.

[2] Демченко М.В., Самохина А.Н. Роль Банка России в обеспечении стабильности финансового рынка в условиях санкций недружественных государств // Финансовое право. 2024. N 8. – С. 22 - 26.

[3] Ершова И.В., Енькова Е.Е. Санкционный комплаенс, или Внутрифирменное управление рисками от рестрикций // Актуальные проблемы российского права. 2022. N 8. – С. 93 - 103.

[4] Загинайко Ю.Д. Санкции США и Европейского союза как основание неисполнения обязательства: вопросы судебной практики // Арбитражные споры. 2023. N 2. – С. 86 - 98.

[5] Малышева Н.А., Полежаева О.Г. Потенциал нормы о компенсации ущерба в условиях антироссийских санкций // Цивилист. 2024. N 6. – С. 65 - 71.

[6] Плотников И.Г. Нормативное правовое регулирование государственной поддержки кре-

дитных организаций в условиях недружественных действий иностранных государств // Банковское право. 2023. N 2. – С. 16 - 23.

[7] Соколов А.К. Некоторые особенности нормативного правового регулирования осуществления предпринимательской деятельности в Российской Федерации в условиях недружественных действий иностранных государств // Предпринимательское право. 2023. N 2. – С. 47 - 53.

[8] Тюнин М.В., Еремеева Н.В., Набиев С.Р. Параллельный импорт как инструмент управления международными санкциями // ИС. Промышленная собственность. 2023. N 3. – С. 58 - 65.

[9] Чокорая М.О., Надежин Ю.Ю. Тенденции судебной практики в условиях внешнеэкономических ограничений // Арбитражные споры. 2023. N 4. – С. 101 - 130.

[10] Шиткина И.С. Бизнес современной России: новые проблемы и пути их преодоления // Право и бизнес. 2023. N 3. – С. 4 - 15.

Spisok literaturey:

[1] Gusejnova G.E. Predprinimatel'skij risk v usloviyah ekonomicheskogo krizisa: analiz pravoprimenitel'noj praktiki // Aktual'nye problemy rossijskogo prava. 2024. N 2. – С. 151 - 159.

[2] Demchenko M.V., Samohina A.N. Rol' Banka Rossii v obespechenii stabil'nosti finansovogo rynka v usloviyah sankcij nedruzhestvennyh gosudarstv // Finansovoe pravo. 2024. N 8. – С. 22 - 26.

[3] Ershova I.V., En'kova E.E. Sankcionnyj komplains, ili Vnutrifirmennoe upravlenie riskami ot restrikcij // Aktual'nye problemy rossijskogo prava. 2022. N 8. – С. 93 - 103.

[4] Zaginajko YU.D. Sankcii SSHA i Evropejskogo soyuza kak osnovanie neispolneniya obyazatel'stva: voprosy sudebnoj praktiki // Arbitrazhnye spory. 2023. N 2. – С. 86 - 98.

[5] Malysheva N.A., Polezhaeva O.G. Potencial normy o kompensacii ushcherba v usloviyah anti-rossijskih sankcij // Civilist. 2024. N 6. – С. 65 - 71.

[6] Plotnikov I.G. Normativnoe pravovoe regulirovanie gosudarstvennoj podderzhki kreditnyh organizacij v usloviyah nedruzhestvennyh dejstvij inostrannyh gosudarstv // Bankovskoe pravo. 2023. N 2. – С. 16 - 23.

[7] Sokolov A.K. Nekotorye osobennosti normativnogo pravovogo regulirovaniya osushchestvleniya predprinimatel'skoj deyatel'nosti v Rossijskoj Federacii v usloviyah nedruzhestvennyh dejstvij inostrannyh gosudarstv // Predprinimatel'skoe pravo. 2023. N 2. – С. 47 - 53.

[8] Tyunin M.V., Eremeeva N.V., Nabiev S.R. Parallel'nyj import kak instrument upravleniya mezh-dunarodnymi sankciyami // IS. Promyshlennaya sobstvennost'. 2023. N 3. – С. 58 - 65.

[9] CHokoraya M.O., Nadezhin YU.YU. Tendencii sudebnoj praktiki v usloviyah vneshneekonomicheskikh ogranichenij // Arbitrazhnye spory. 2023. N 4. – С. 101 - 130.

[10] SHitkina I.S. Biznes sovremennoj Rossii: novye problemy i puti ih preodoleniya // Pravo i biznes. 2023. N 3. – С. 4 - 15.



ЮРКОПАНИ
www.law-books.ru

Юридическое издательство «ЮРКОПАНИ»
издает научные журналы:

- Научно-правовой журнал «Образование и право», рекомендованный ВАК Министерства науки и высшего образования России (специальности 12.00.01, 12.00.02), выходит 1 раз в месяц.
- Научно-правовой журнал «Право и жизнь», рецензируемый (РИНЦ, E-Library), выходит 1 раз в 3 месяца.