

УДК 336.71.078.3

***И. В. Сурина***

Краснодарский филиал ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», Краснодар,  
e-mail: irina-surina@yandex.ru

***Н. Н. Симонянц***

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет  
имени И.Т. Трубилина», Краснодар, e-mail: n-simonyanc@mail.ru

***Т. П. Носова***

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет  
имени И.Т. Трубилина», Краснодар, e-mail: tt317@yandex.ru

## **ПРЕДПОСЫЛКИ РЕАЛИЗАЦИИ КОМПЛАЕНС-ПРОЦЕДУР В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**Ключевые слова:** комплаенс, регуляторные требования, Базельский комитет, Банк России, кредитные организации, риски.

В статье рассматриваются вопросы необходимости использования комплаенс-процедур в деятельности отечественных банков. Авторами показано историческое развитие подходов к сущности комплаенс-контроля, отражены основные предпосылки и причины его возникновения, необходимость реализации в деятельности кредитных организаций на современном этапе, отражены имеющиеся преимущества внедрения комплаенс-контроля, базирующегося на оценке рисков. Сдерживающими факторами широкого использования механизма комплаенс авторы считают необходимость значительных затрат и дальнейшую адаптацию нормативной базы.

Зарождением и продвижением комплаенс-процедур современные корпорации обязаны коррупционным скандалам в США, и последовавшему изменению законодательства в сфере реализации механизма контроля за различными рисками. Необходимость транспарентности работы на финансовом рынке, реализация норм по контролю рисков, предписываемых Банком России, вызвала целесообразность внедрения комплаенс-функции в деятельность кредитных организаций. Авторами сущность комплаенс-контроля трактуется как, соответствие выполняемых банками операций нормам действующего законодательства, разработанным и утвержденным требованиям и стандартам. Проведенное исследование имеющейся отечественной законодательной базы и подходов к сущности комплаенс-контроля в кредитных организациях, определили базовые направления его реализации: противодействие финансированию терроризма и отмыванию нелегальных доходов; контроль за деятельностью, осуществляемой на фондовом рынке; купирование диффузии инсайдерской информации; устранение возможных манипуляций на рынке.

***I. V. Surina***

Krasnodar branch Plekhanov Russian University of Economics, Krasnodar, e-mail: irina-surina@yandex.ru

***N. N. Simonyants***

Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin, Krasnodar, e-mail: n-simonyanc@mail.ru

***T. P. Nosova***

Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin, Krasnodar, e-mail: tt317@yandex.ru

## **BACKGROUND THE IMPLEMENTATION OF THE COMPLIANCE PROCEDURES AND ACTIVITIES OF RUSSIAN CREDIT ORGANIZATIONS**

**Keywords:** compliance, regulatory requirements, Basel Committee, Bank of Russia, credit institutions, risks.

The article discusses the need for the use of compliance procedures in the activities of domestic banks. The authors show the historical development of approaches to the essence of compliance control, reflect the basic prerequisites and causes of its occurrence, the need for implementation in the activities of credit institutions at the present stage, reflects the advantages of the implementation of compliance control based on risk assessment. The authors consider the need for significant costs and further adaptation of the regulatory framework as limiting factors for the widespread use of the compliance mechanism.

Modern corporations are obliged to corruption scandals in the United States, and the subsequent change in legislation in the field of implementation of the mechanism of control over various risks. The need for transparency of the financial market, the implementation of standards on the control of risk issued by the Bank of Russia, called the feasibility of implementation of compliance functions in the activities of credit organizations. The authors interpret the essence of compliance control as compliance of operations performed by banks with the norms of the current legislation, developed and approved requirements and standards. The study of the existing domestic legal framework and approaches to the essence of compliance control in credit institutions, identified the basic directions of its implementation: countering the financing of terrorism and laundering of illegal income; control over activities carried out in the stock market; stopping the diffusion of insider information; elimination of possible manipulations in the market.

## Введение

Функционирование реального сектора экономики любой из стран в большой степени зависит от активного развития финансового рынка и деятельности основных его участников – кредитных организаций. Базовым трендом банковской деятельности в последние несколько лет выступает совершенствование бизнес-процессов, использование сложных, наукоемких технологий, внедрение новых практик анализа и управления рисками.

Деятельность банков, как посредников на финансово-кредитном рынке, связана с присутствием рисков, проявляющихся в процессе выполнения различных операций. В большинстве своем, риски, воспринимаемые финансово-кредитными институтами (кредитные, рыночные, валютные, операционные, юридические) являются результатом влияния более глобальных макроэкономических и политических рисков. Необходимость новых подходов в проблеме регулирования рисков очевидна не только для кредитных организаций, но и регулятора, то есть Банка России. В связи с этим проблемы модернизации действующих систем риск-менеджмента в банках приобретают особую актуальность.

## Цель исследования

В сфере регулирования и надзора за деятельностью банков происходят значительные изменения, которые, в первую очередь, связаны с внедрением стандартов Базель III, ключевой задачей которых является повышение качества механизма управления рисками кредитных организаций. Одной из разновидностей риск-ориентированного контроля считается комплаенс.

## Материал и методы исследования

Методологической базой выполненного исследования выступает обзор и оценка источников, раскрывающих роль и необходимость использования процедур комплаенс в практике отечественных кредитных организаций.

В процессе подготовки материалов исследования нами были применены методы: анализа, сравнения, синтеза, дедукции.

## Результаты исследования и их обсуждение

Технология комплаенс-контроля не является изобретением отечественных кредитных организаций. Она получила распространение в России благодаря внедрению стандартов Базельского комитета и работе на отечественном банковском рынке зарубежных компаний. Для них данный механизм является законодательно необходимым и в полной мере сформированным.

Появление комплаенс процедур связывается с созданием Министерства здравоохранения и социальных служб США (1906 г.). Данным ведомством были созданы обязательные к исполнению стандарты проведения операций компаниями, осуществляющими свою деятельность в фармацевтике и пищевой промышленности. Но, основным драйвером развития механизма комплаенс-контроля, считаются масштабные коррупционные скандалы 60–80 гг. 20-го века. В качестве примеров можно упомянуть Уотергейтский скандал 1972 г., и банкротство энергетической компании Enron (2001 г.). Уотергейтский скандал обнародовал подкуп американским бизнесом должностных лиц иностранных государств. В данном скандале оказались замешаны такие компании, как Mobil, EXXON, Phillips Petroleum.

Глобальные нарушения законодательства, фальсификация отчетности, наличие различных финансовых махинаций, были выявлены в процессе банкротства компании Enron. Необходимость ужесточения законодательных норм контроля реализовалась в принятии закона Сарбейнса – Оксли [10].

Итогом состоявшихся разбирательств является радикальное изменение законодательства США, принятие следующих законодательных актов:

– Закон «О борьбе с практикой коррупции за рубежом» (1977 г.), устанавливающий жесткие нормы контроля требований к формированию бухгалтерской и финансовой документации, и организации отношений с государственными чиновниками [8];

– Закон Сарбейнса – Оксли (2002 г.), детализирующий требования к составлению финансовой отчетности компаний,

обязывающий их ввести в действие кодексы корпоративного управления [3].

Отметим, что Закон «О борьбе с практикой коррупции за рубежом» является экстерриториальным актом регулирования, то есть его нормы активны за пределами территориальной юрисдикции нормотворческого органа.

Процессы глобализации экономики способствовали внедрению и развитию комплаенс-контроля не только в США. Аналогичные нормативные акты имеются в практике стран Европы и Азии. Отметим в первую очередь Закон «О взяточничестве» (UK Bribery Act 2010), принятый в Великобритании [2]. Данный нормативный акт аналогичен американскому Закону «О борьбе с практикой коррупции за рубежом». Он также имеет экстерриториальное действие.

Необходимость комплаенс-контроля имеет законодательное закрепление в нормативных актах ФРГ. Так, например, «Кодекс корпоративного управления Германии» определяет целесообразность формирования не только комплаенс процедур, но и создание соответствующих подразделений (ст. 4.1.3) [7].

Статьи L 464-2 Коммерческого кодекса Франции закрепляют использование в практике ведения бизнеса комплаенс-процедур. Также дают возможность рассматривать выявление и устранение нарушений, в процессе деятельности комплаенс-программ, как обстоятельство смягчающее ответственность компании [4].

Существующее регулирование комплаенс процедур на международном уровне достаточно обширно. Его детализация зависит от специфики национального законодательства, а также целей, для реализации которых вводится комплаенс-контроль.

На современном этапе в РФ комплаенс наиболее полно отражен в документах, регламентирующих деятельность кредитных организаций. Нужно признать, тем не менее, что в нормах законодательства федерального уровня отсутствует понятие термина комплаенс. Как было отмечено выше, вступление России в состав членов Базельского комитета, внедрение стандартов Базель III, вызвало необходимость пересмотра нормативной базы и созда-

ние основ для модернизации системы управления рисками.

В отечественную практику кредитных организаций Банком России вводятся понятия «комплаенс-риск», «комплаенс-контроль» и «комплаенс-функция». Указанием Банка России № 603-У от 07.07.1999 г. «О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях» (утратило силу с 15.02.2004 г.) комплаенс-контроль трактовался, как система внутреннего контроля за соответствием операций кредитной организации, проводимых на финансовых рынках нормам законодательства о финансовых рынках. Из этого следует, что система комплаенс-контроля является составным элементом общей системы внутреннего контроля, сформированного банком.

Актуализация норм комплаенс процедур происходит в результате введение в действие Банком России Положения «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г. № 242-П [13]. С принятием данного документа нормативная база, регламентирующая функционирование кредитных организаций, пополнилась определением новой разновидности риска – комплаенс-риском. С позиций Банка России комплаенс-риск представляет собой потенциальные убытки вследствие несоблюдения норм законодательства, внутренних стандартов и стандартов СРО (в случае необходимости их выполнения). В сферу комплаенс-риска отнесен результат воздействия санкций (иных мер) со стороны регулятора. Минимизация влияния данного риска вызывает необходимость сформировать в структуре кредитной организации службу внутреннего контроля [11]. Отметим, что документ определяет ее как комплаенс-службу (п. 2.2.1).

Терминология, используемая Положением № 242-П, основывается на имеющихся в международной практике подходах к сущности комплаенс-риска. Прежде всего, документах Базельского комитета по банковскому надзору «Комплаенс и комплаенс-функция в банках». Банк России предложил для использования перевод данного документа (Письмо

«О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» № 173-Т от 02.11.2007 г.) [12]. Рекомендации детализируют не только понятие комплаенс-риска, но и дают трактовку комплаенс-функции. Поскольку документы Банка России выделяют присутствие в деятельности кредитных организаций комплаенс-риска, то необходимость эффективного управления им требует создания комплаенс-функции. В отличие от приведенных ранее документов, Рекомендации не обязывают создавать непосредственно подразделение, это могут быть сотрудники различных структур, участвующие в процедурах комплаенс. В свою очередь, Базельский комитет по банковскому надзору детализирует принципы надлежащей организации комплаенс-функции в банках:

- независимость комплаенс-функции, подразумевающая присвоение ей официального статуса, зафиксированного в внутренних документах банка;
- определение позиций руководителя данной функции, его зоны ответственности за регулирование системы менеджмента комплаенс-риском;
- устранение возможных конфликтов интересов сотрудников между их профессиональными обязанностями по контролю за комплаенс-риском и другими действиями;
- организация доступа сотрудников комплаенс-функции к информации и специалистам других структур банка;
- предоставление в распоряжение комплаенс-функции необходимых ресурсов, а именно квалифицированного персонала.

В отечественной экономической литературе единый подход к определению понятия «комплаенс» на данный момент отсутствует. Несмотря на то, что период времени, в течение которого происходило внедрение в практику отечественных банков процедур комплаенс-контроля, непродолжителен, он позволил сформировать определенные подходы к пониманию его сущности.

В большинстве случаев, комплаенс рассматривается как соблюдение установленных норм законодательства, внутренних правил, стандартов и политик (Батаева Б.С., Черепанова В.А.) [1]. Малыхин Д.В. подчеркивает в авторской

трактовке комплаенс наличие способности действовать в соответствии с разработанными инструкциями, правилами, требованиями. То есть, сущность комплаенс рассматривается как определенный элемент механизма системы внутреннего контроля [6].

Аналогичной точки зрения, то есть рассматривая процедуры комплаенс как часть механизма внутреннего контроля, придерживается Морковкина Е.Б. Автор подразумевает под комплаенс-контролем защиту интересов инвесторов, банков, их клиентов, присутствующую в процессе контроля за выполнением специалистами кредитных организаций норм отечественного и международного права, требований регулятора и прочих надзорных органов, внутренних кодексов и документов [9].

Как базовый принцип функционирования финансово-кредитного института рассматривает комплаенс Крупышев Д.К. По мнению данного автора под комплаенс следует подразумевать не только наличие определенных контрольных функций, он является базовым принципом ведения бизнеса в соответствии с законодательными нормами, правилами, кодексами и стандартами. Автор в спектр данных требований включает не только законодательные и прописанные регулятором, но и сформированные профессиональными ассоциациями [5].

Оценка нормативной базы и имеющихся в отечественной экономической литературе авторских подходов к сущности комплаенс-контроля в кредитных организациях, позволили детализировать его ключевые направления:

- операции, связанные с организацией противодействия финансированию терроризма и отмыванию нелегальных доходов;
- организация контроля за деятельностью, осуществляемой на фондовом рынке;
- купирование диффузии инсайдерской информации;
- устранение возможных манипуляций на рынке.

Мы придерживаемся мнения, что реализация механизма комплаенс-контроля в банковской сфере, несмотря на материальные затраты при его реализации, имеет неоспоримые преимущества (рисунок).

 <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Устранение/значительное снижение убытков и возможного банкротства, в результате наложения различных санкций со стороны регулятора и прочих надзорных органов.</li> <li>2. Эффективная, оперативная система выявления и нейтрализации различных видов мошенничества, коррупции и других уроз функционированию банков.</li> <li>3. Поддержание деловой репутации банка и ее защита.</li> <li>4. Приобретение дополнительных конкурентных преимуществ, рост конкурентоспособности банка, его инвестиционной привлекательности, и как следствие стоимости</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Наличие финансовых потерь в результате санкций со стороны регулятора и надзорных органов.</li> <li>2. Затраты на поиск необходимых специалистов, консультации, проведение внутренних расследований, проведение выплат.</li> <li>3. Наличие влияния репутационных рисков, и следовательно, возникновение убытков.</li> <li>4. Снижение стоимости кредитной организации.</li> </ol>
--	---

*Основные преимущества реализации комплаенс-контроля в деятельности кредитных организаций (составлено авторами)*

Деятельность банков, как посредников на финансовом рынке, во многом зависит от предпочтений клиентов, инвесторов и вкладчиков. В связи с этим возрастает роль таких параметров оценки деятельности банков, как деловая репутация, квалификация персонала, транспарентность выполняемых операций, ориентация на долгосрочную работу в банковском бизнесе. Именно с этим связано осознание большинством крупных кредитных организаций целесообразности реализации комплаенс-функции.

#### **Выводы и заключение**

Реализация механизма комплаенс-контроля, базирующегося на выявлении и оценке рисков, применима не только для минимизации существующих на данный момент угроз, но и нейтрализации потенциально возможных. Признаем, что реализация норм, заложенных Банком России документах по внедрению механизма комплаенс-контроля и создания комплаенс-функции, является достаточно затратными. Однако, последствия реализации не выяв-

ленных рисков могут принести более ощутимые убытки. Понимание необходимости контроля рисков особенно четко воспринимается отечественным банковским бизнесом. Поскольку посреднические операции на финансовом рынке в большой степени зависят от надежности банка, предоставляющего услуги и его деловой репутации. К тому же отклонение от законодательных норм, не выявленное своевременно, грозит не только санкциями со стороны регулятора, но и возможным отзывом лицензии.

Управление комплаенс-рисками является перспективным способом для расширения клиентской базы и наращивания объемов операций. Деятельность крупнейших отечественных банков на зарубежных финансовых рынках требует соблюдения прозрачности их бизнеса. В связи с этим увеличивается целесообразность создания комплаенс-функции. С течением времени осознание того, что комплаенс-контроль – неотъемлемый элемент функционирования банка, будет способствовать реализации стратегических и тактических целей.

*Библиографический список*

1. Батаева Б.С. Перспективы развития комплаенса как средства улучшения корпоративного управления в российских компаниях / Б.С. Батаева, В.А. Черепанова // Экономика. Налоги. Право. 2017. №5 [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-razvitiya-komplaensa-kak-sredstva-uluchsheniya-korporativnogo-upravleniya-v-rossiyskih-kompaniyah>.
2. Законодательство Великобритании [Электронный ресурс]. URL: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2010/23/contents>.
3. Комиссия по ценным бумагам и биржам США [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sec.gov/answers/about-lawsshtml.html#sox2002>.
4. Коммерческий кодекс Франции. Перевод с французского / Предисл.: В.Н. Захватаева; Доп.: Захватаев В.Н.; Комментар.: Захватаев В.Н. М.: Волтерс Клувер, 2008. 1272 с. [Электронный ресурс]. URL: <http://lawlibrary.ru/izdanie2057535.html>.
5. Крупышев Д.К. Управление комплаенс рисками в российском банке. Конкурентные преимущества системного подхода [Электронный ресурс]. URL: [http://www.lecap.ru/team/partners\\_publications/DK/2.pdf](http://www.lecap.ru/team/partners_publications/DK/2.pdf).
6. Малыхин Д.В. Особенности организации комплаенс-контроля в российских банках [Электронный ресурс]. URL: <https://bankir.ru/publikacii/20090814/osobennosti-organizacii-komplaens-kontrolya-v-rossiyskih-bankah-2303295>.
7. Министерство финансов ФРГ [Электронный ресурс]. URL: [https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/Standardartikel/Themen/Bundesvermoege/Privatisierungs\\_und\\_Beteiligungspolitik/Beteiligungspolitik/grundsaeetze-guter-unternehmensfuehrung-anlage-ru.pdf?\\_\\_blob=publicationFile&v=3](https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/Standardartikel/Themen/Bundesvermoege/Privatisierungs_und_Beteiligungspolitik/Beteiligungspolitik/grundsaeetze-guter-unternehmensfuehrung-anlage-ru.pdf?__blob=publicationFile&v=3).
8. Министерство юстиции США [Электронный ресурс]. URL: <https://www.justice.gov/sites/default/files/criminal-fraud/legacy/2012/11/14/fcpa-russia.pdf>.
9. Морковкина Е.Б. Комплаенс-функция в кредитных организациях // Бухгалтерия и банки. 2005. №12. С. 27–30.
10. Наливкина В.В. Особенности применения налогового мониторинга в России и зарубежом // Экономика и предпринимательство. 2015. № 6-3 (59). С. 80–85.
11. Петровская А.В. Методы управления экономическими рисками в зависимости от видов предпринимательства // Современное состояние и перспективы развития экономики России: сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции. Пенза. 2003. С. 67–69.
12. Письмо Банка России от 02.11.2007 № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=72313&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6926043176132277#024790727067266882>.
13. Положение Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г. № 242-П (в ред. 04.10.2017 № 4564-У) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=283996&fld=134&dst=100000001,0&rnd=0.9641325070993099#05347756479847994>.