

7. МЕНЕДЖМЕНТ И МАРКЕТИНГ

7.1. КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Астраханцева И.А., д.э.н., профессор, кафедры «Финансы и кредит»;

Дубов Д.А., аспирант, кафедра «Финансы и кредит»;

Кутузова А.С., к.э.н., доцент, кафедра «Финансы и кредит»

Ивановский государственный химико-технологический университет

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)

[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)

В представленной работе рассматриваются вопросы, касающиеся актуального направления корпоративного управления в кредитных организациях, – внедрения системы комплаенс-контроля. Дано определение и обозначен функционал комплаенс-контроля в российских кредитных организациях. Приведены принципы и основные подходы к организации комплаенс-функции в банке.

Коммерческий банк как высокорисковое по своей природе предприятие обязан соблюдать множество требований, норм, нормативов, регулирующих различные аспекты его деятельности. Несоответствие деятельности кредитной организации совокупности установленных правил может повлечь негативное воздействие не только на сам банк, но и на контрагентов и клиентов. Положительную же репутацию банка создает отсутствие опубликованных в средствах массовой информации неблагоприятных случаев, возникших в результате упущений в его деятельности и действия, направленные на соблюдение правовых и культурных норм. Внедрение банками механизмов комплаенс призвано обеспечивать неукоснительное соблюдение установленных требований.

Идеология комплаенс призывает соответствовать внутренним политикам и процедурам компании и реализуется путем создания условий, в которых лица, представляющие организацию, будут действовать в соответствии с высокими профессиональными и этическими стандартами. В западных странах комплаенс присутствует сегодня практически во всех сферах: в финансовых и страховых организациях, производственных предприятиях, в медицине, торговле и прочих отраслях.

Датой появления комплаенса в Российской Федерации можно считать июль 1999 г., когда в Указании Центрального банка РФ (ЦБ РФ) «О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях» №603-У было дано определение термина «комплаенс-контроль». Так, согласно указанию, комплаенс-контроль – это «внутренний контроль за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитной организации» [1]. Несмотря на то, что данное указание регла-

ментировало контрольную деятельность банков исключительно на финансовых рынках, заложенные в нем подходы и направления комплаенс-контроля и в настоящее время можно распространить и на другие направления деятельности кредитных организаций. Тем не менее, 14 февраля 2004 г. это положение утратило свою силу, и больше термин «комплаенс» не встречается в нормативной литературе РФ. Несмотря на это, в профессиональной среде понятие «комплаенс» широко используется в последние годы. ЦБ РФ, не вводя комплаенс как единую систему в деловой оборот, постепенно знакомит банковское сообщество с его элементами. В настоящее время ЦБ РФ продолжает позитивную практику продвижения и разъяснения рекомендаций, основанных на документах, предложенных Базельским комитетом по банковскому надзору (БКБН).

После выхода в свет положения ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16 декабря 2003 г. №242-П, базировавшемся на рекомендациях БКБН «Система внутреннего контроля в банках: основы организации» [2] (1998 г., БКБН 40) и «Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов» [3] (2001 г., БКБН 84), регулятором был выпущен ряд документов, рассматривающих различные аспекты управления нефинансовыми рисками. Так, например, были затронуты контроль за управлением информационными потоками, контроль над разделением полномочий при совершении банковских операций, исключение конфликта интересов и другие виды операционных и репутационных рисков. Для банковского сообщества эти документы создают единый стандарт, на который можно ориентироваться при совершенствовании внутрибанковской системы контроля.

В публикации «Функция комплаенс-контроля в банках» Базельского комитета термин «комплаенс-контроль» определяется как «самостоятельная деятельность, осуществляемая в коммерческих банках, по определению, оценке, консультированию, отслеживанию и сообщению о комплаенс-рисках банка» [8]. При этом под комплаенс-риском понимается «риск возникновения юридической ответственности, финансовых убытков, репутационных потерь коммерческого банка в результате нарушения законодательства, подзаконных нормативно-правовых актов, обычаев делового оборота, которые имеют отношение к коммерческой деятельности банка» [8].

Под нормативно-правовыми актами, которые имеют отношение к коммерческой деятельности, понимаются в том числе корпоративное законодательство, законодательство об «отмывочной деятельности», законодательство о защите информации и потребительском кредите, налоговое и иное законодательство. Данные нормативно-правовые акты в соответствии с документом могут иметь различную императивную силу, т.е. могут выступать как законы, инструкции и правила, изданные органами государственного надзора, соглашения, заключенные между кредитными организаци-

ями, так и кодексы, созданные банковскими ассоциациями, внутренние кодексы поведения (речь идет о так называемых кодексах корпоративной этики) сотрудников кредитной организации и другие документы. В этом случае стоит отметить, что комплаенс-риски включают не только правовые риски, но и риски, связанные с контролем недопущения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Особая значимость комплаенс-контроля подчеркивается также риском потери деловой репутации. Также Базель обращает внимание, что комплаенс должен быть частью культуры организации и обязанностью не только самих комплаенс-контролеров.

Это развернутое определение, которое используется многими специалистами как за рубежом, так и в РФ, довольно подробно описывает сущность комплаенс. На наш взгляд, это определение слишком громоздко и выражено через определение комплаенс-риска, что также делает его использование не применимым в научных кругах. Кроме того, в этом определении не хватает одного важного элемента – комплаенс в обязательном порядке должен быть независимой функцией, что не находит отражения в представленном определении.

Региональный директор Международной ассоциации комплаенс по РФ и Содружеству Независимых Государств в статье для The Moscow Times дает определение комплаенс-контроля в РФ следующим образом: «борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма, предотвращение манипулирования рынком и распространение инсайдерской информации, а также борьба с коррупцией» [10]. На наш взгляд, это определение также является не вполне точным из-за его узкой направленности и чрезмерном упоре на запретительные меры комплаенс-контроллера. Международное сообщество сходит к мнению, что комплаенс должен быть частью корпоративной культуры организации, а не отделом, занимающимся одним только надзором и регулированием.

Д.В. Малыхин в рамках публикации «Особенности организации комплаенс-контроля в российских банках» дает следующее определение: «Термин «комплаенс» означает способность действовать в соответствии с инструкциями, правилами и специальными требованиями. В отрасли финансовых услуг комплаенс выполняется на двух уровнях. Уровень 1 – соответствие внешним правилам, которые обязана выполнять организация в целом. Уровень 2 – соответствие требованиям системы внутреннего контроля, которые устанавливаются с целью обеспечения выполнения внешних требований» [6]. Указанное определение имеет существенный недостаток, заключающийся в том, что комплаенс не может, с нашей точки зрения, являться частью системы внутреннего контроля.

Проанализировав существующие определения комплаенс-контроля, мы можем предложить уточненную дефиницию. Комплаенс представляет собой функцию органов управления банка по обеспечению соблюдения нормативных правовых актов, стандартов, внутренних документов кредитной организации, исключению вовлечения кредитной организации в

осуществление противоправной и нарушающей деловую этику деятельности, а также своевременному представлению информации в регулирующие и надзорные органы. Комплаенс-контроль осуществляется независимо и на постоянной основе.

Объектом комплаенс-контроля выступают комплаенс-риски, которые реализуются под воздействием следующих рискообразующих факторов:

- нарушение регулятивных норм, финансовое мошенничество, злоупотребление полномочиями, коррупция;
- непрофессиональное поведение, низкая компетенция персонала;
- рейдерство, хищение, прочие неправомерные внешние действия;
- угроза деловой репутации, снижение платежеспособности, несостоятельность.

При реализации этих рисков возможны следующие виды потерь.

1. Материальные потери.
2. Стоимостные потери.
3. Временные потери.
4. Трудовые потери.
5. Информационные потери.
6. Интеллектуальные потери.
7. Специальные виды потерь (ущерб здоровью и жизни людей, престижу организации, окружающей среде).

На практике необходимость в комплаенс-подразделении обусловлена определенной корпоративной стратегией организации. В подавляющем большинстве российские компании считают, что комплаенс – это бесполезная трата времени и средств, в то время как на Западе давно осознали добавленную стоимость, которую эта функция создает для бизнеса. Это в свою очередь лояльность клиентов, заинтересованность и доверие акционеров, доверие общества в целом. Координация и управление репутационным риском в компаниях традиционно закреплены за комплаенс-функцией, поэтому для собственников кредитных организаций комплаенс выступает гарантом защиты репутации.

В случае выхода банка на международный рынок капитала эффективно действующее комплаенс-подразделение приносит дополнительные бонусы с позиции оценки регуляторами, инвесторами и инвестиционными банками. Уровень благонадежности и инвестиционной привлекательности в глазах потенциальных инвесторов неизбежно растет при обнаружении последними в структуре корпоративного управления комплаенс-функции. Более того, действующее законодательство Соединенных Штатов Америки и Великобритании неукоснительно требует от иностранных партнеров наличия эффективно действующего комплаенс-подразделения в структуре организации.

Адекватное восприятие руководством банка важности эффективно действующей системы комплаенса позволяет минимизировать вероятность реализации риска упущенной выгоды, потери деловой репутации, а также возникновения преднамеренных и непреднамеренных убытков. Для структурных подразделений комплаенс может выступать в качестве консультанта по вопросам исполнения внутренних документов и процедур. Тесное взаимодействие комплаенс-офицеров с бизнес-подразделениями позволяет выявлять и нейтрализовывать комплаенс-риски на раннем этапе. Идеальным видится такое развитие комплаенса, когда

он обеспечивает для бизнеса адекватную и своевременную систему контроля, направленную на выявление и прогнозирование нарушений процедур.

Комплаенс должен выступать важным звеном в системе корпоративного управления предприятия. Адекватное восприятие необходимости наличия и важности комплаенс-подразделения в организации должно начинаться с топ-менеджмента и поддерживаться на всех уровнях организации.

В международном праве, где комплаенс раскрывается как особая культура, находят отражение следующие принципы реализации комплаенс-функции.

Первое – независимость. Концепция независимости определяется четырьмя взаимосвязанными элементами. Во-первых, в штате организации должен присутствовать комплаенс-специалист, ответственный за отдел, или руководитель комплаенс-службы, ответственный за координацию управлением комплаенс-рисками банка. Во-вторых, служба комплаенс должна иметь официально закрепленный статус в кредитной организации. Далее, сотрудники комплаенс-подразделения обязаны иметь полный доступ к информации и собственный бюджет для независимой реализации своих функций. И, наконец, сотрудники и руководитель функции комплаенс не должны попадать в ситуацию, допускающую конфликт интересов между функциями комплаенса и иными функциями, возложенными на них.

Принцип независимости не исключает возможность функции комплаенс быть связанной с менеджментом и персоналом прочих бизнес-подразделений. В действительности взаимодействие с другими подразделениями обязано помогать вычленять и управлять комплаенс-рисками на ранней стадии.

Второе – официальный статус. Функция комплаенс должна быть отражена в официальном внутреннем нормативном документе. Этот документ должен быть распространен среди всех сотрудников банка и включать в себя следующие моменты, касающиеся службы комплаенс:

- обязанности и место функции в структуре риск-менеджмента организации;
- способы обеспечения ее независимости;
- особенности взаимоотношения со службой внутреннего аудита и иными службами, в функционал которых входит управление рисками;
- если комплаенс-функция отнесена к компетенции различных подразделений банка – как будет распределена по подразделениям ответственность;
- право получать информацию в том объеме, который требуется для реализации своих функций;
- право свободно выражать и предоставлять полученные сведения топ-менеджменту и, по необходимости, совету директоров или иному уполномоченному органу банка;
- право проводить собственные расследования возможных нарушений комплаенс-политики;
- обязанность готовить официальную отчетность топ-менеджменту;
- право прямого доступа к совету директоров или иному уполномоченному органу банка.

Третье – обязательная подотчетность сотрудников комплаенс-подразделения. Сотрудники комплаенс-подразделений, входящие в иные бизнес-подразделения или в местные отделения, могут быть

подотчетны менеджменту этого подразделения. В то же время не запрещается напрямую отчитываться руководителю комплаенс-подразделения в отношении реализации обязанностей по комплаенс-контролю. В случаях, если сотрудники функции комплаенс включены в структуру независимых вспомогательных подразделений (юридическая служба, служба по управлению рисками, подразделение по финансовому контролю), отдельная подотчетность руководителю комплаенс-подразделения необязательна, если подразделения тесно сотрудничают с руководителем функции комплаенс.

Руководитель комплаенс-подразделения может быть включен в состав высшего руководства, а может и не включен. Если он является одним из топ-менеджеров, то он не должен иметь функционала управления бизнес-подразделениями. В случае, когда руководитель комплаенса не является членом высшего руководства, он должен быть подотчетен топ-менеджеру, не имеющему прямых обязанностей в данном подразделении.

Четвертое – исключение конфликта интересов. Независимость руководителя и сотрудников комплаенс-подразделения, реализующих функции комплаенс, может быть дискредитирована в случае конфликта интересов между функциями комплаенс и другими функциями служащего. Лучшими практиками предусмотрено, что специалисты комплаенса могут выполнять исключительно функции комплаенс-контроля, однако это может вызывать проблемы у руководства небольших банков. В таком случае сотрудники комплаенс-подразделения имеют право выполнять и прочие функции, не допуская возникновения конфликта интересов. Кроме того, независимость сотрудников комплаенс-подразделения может быть дискредитирована в случае, если вознаграждение будет зависеть от результатов структурного подразделения, в рамках которого они выполняют комплаенс-функции. Тем не менее, вознаграждение, связанное с финансовыми результатами всего банка, является допустимым.

Пятое – прямой доступ к необходимой внутренней информации. В компетенциях комплаенс-офицеров должно быть прописано право в случае служебной необходимости осуществлять непосредственное взаимодействие с каждым служащим организации и получать прямой доступ к любой информации, необходимой для выполнения им своих обязанностей. Функция комплаенс обязана беспрепятственно реализовывать возложенные руководством функции по собственной инициативе в любом подразделении кредитной организации, в котором возможно возникновение комплаенс рисков. Во внутренних документах должна быть отражена возможность проводить собственные расследования возможных нарушений политики комплаенс и пользоваться помощью специалистов банка или в случае производственной необходимости нанимать сторонних специалистов. Вместе с тем, служба комплаенс обязана иметь право свободно предоставлять результаты своей работы высшему руководству по любым потенциальным или реализованным нарушениям, обнаруженным в ходе расследований,

не подвергаясь угрозе осуждения или расплаты со стороны руководства или иных сотрудников.

Шестое – ресурсное обеспечение, сопоставимое с объемом выполняемых работ. Комплаенс-функция должна быть обеспечена ресурсами адекватно. Ресурсы необходимо предоставлять в размере, достаточном и подходящем для эффективного управления процессом управления рисками. Так, например, сотрудники комплаенс-подразделения должны обладать необходимой квалификацией, опытом, профессиональными и личными качествами для надлежащего исполнения своего функционала. Сотрудники комплаенс-подразделения обязаны хорошо разбираться в вопросах соблюдения законодательства, стандартов и правил, понимать серьезность их влияния на операции кредитных организаций. Уровень профессиональных компетенций комплаенс-офицеров, особенно в отношении идентификации нововведений в законодательстве, должен поддерживаться путем систематического повышения квалификации, обучения и тренировок.

Седьмое – взаимодействие с регулируемыми и надзорными органами. Острым вопросом для большинства банков, в первую очередь крупных, является сложность коммуникации с многочисленными проверяющими организациями: налоговыми органами, ЦБ РФ, прокуратурой, Счетной палатой РФ и т.д. Подчас даже банки с самыми прозрачными намерениями сталкиваются со сложностями в организации эффективного процесса взаимодействия с внешними органами:

- предоставление большого количества документов с дополнительными расшифровками требует значительных временных затрат от линейных служб, а данные, во избежание проблем, нужно предоставить своевременно и абсолютно точно;
- зачастую требуются разъяснения по трактовке того или иного документа, решения, что также требует привлечение значительных ресурсов и навыков дипломатичного ведения переговоров;
- важным моментом является обобщение результатов проверок контролеров, подготовка предложений для совершенствования систем внутреннего контроля; особенно в случае выявления нарушений.

Таким образом, работа с контроллерами – одна из функций служб комплаенса в российских банках. Для подобной работы необходимы высокая квалификация и полномочия уровня высшего руководства. В различных кредитных организациях функцию координации взаимодействия с контроллерами выполняют различные внутренние подразделения, как правило, служба внутреннего аудита или главный бухгалтер. Базельский комитет предусматривает возможность выполнения такой координационной функции подразделением комплаенса: «42. Функция комплаенса ... также может взаимодействовать с соответствующими внешними организациями, включая надзорные органы, органы установления стандартов и внешних экспертов» [9].

В настоящее время в любом отдельно взятом банке комплаенс уже существует в том либо ином виде, и это не зависит от того, выделено ли в структуре банка отдельное подразделение или нет. Международные стандарты допускают многовариантную

модель комплаенса, в том числе предполагающую распределение комплаенс-функций между разными подразделениями банка. Другое дело, что Базельский комитет настаивает на наличии в штате ответственного за комплаенс – работника в достаточно высоком статусе, в том числе в статусе члена коллегиального исполнительного органа управления кредитной организации.

Исходя из анализа существующей практики организации функции комплаенса в российских банках, можно выделить два наиболее распространенных подхода к комплаенсу.

1. Подход, основанный на соблюдении нормы (известный в западных странах как rule based approach). Данный подход предполагает минимальный уровень организации комплаенса в банке – выполняется только то, что императивно требует законодательство.
2. Подход, основанный на анализе рисков (risk based approach). Именно такой подход рекомендуется иностранным банкам как национальными регуляторами, так и международными структурами (Вольфсбергская группа, БКБН). В РФ он также рекомендован для внедрения ЦБ РФ. Однако следует отметить, что до настоящего времени в российской банковской практике такой подход является менее распространенным, чем подход, основанный на норме, в то время как в Европе он является доминирующим.

Суть подхода, основанного на анализе рисков, состоит в том, что банк создает собственную комплаенс-организацию, основываясь не только на императивных требованиях закона, но и с учетом применимых стандартов отрасли, а в случае необходимости разрабатывает и внедряет собственные механизмы управления комплаенс-рисками, даже если законом это не предписывалось. Бытует мнение, что комплаенс-риски не так опасны для развивающегося банковского рынка РФ, но, согласно статистике, за период с 2001 по 2010 гг. ЦБ РФ отозвал лицензии у 4 456 коммерческих банков. Анализ показывает, что большинство лицензий было отозвано из-за нарушений банками требований федерального законодательства, в том числе законодательства о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.

В настоящее время отсутствуют какая-либо законодательная база и требования российского регулятора как по правовой основе и принципам построения системы комплаенс-контроля, так и по принципам управления комплаенс рисками кредитной организации. В условиях назревающего кризиса экономики одной из важнейших задач, стоящих перед системой внутреннего контроля, является повышение чувствительности к переменам в регуляторной среде и во многом предвосхищение действий надзорных органов в области методических разработок по управлению рисками, контролю за раскрытием информации и внедрению рискориентированного подхода высшего менеджмента к принятию решений.

Спектр интересов службы комплаенс-контроля широк – от разработки правил поведения в банке до порядка распространения информации среди сотрудников. Что касается конкретных направлений комплаенса, то разные авторы выделяют схожие функции. В банковском сообществе сложился определенный

комплаенс-периметр, в который традиционно включают следующие направления деятельности:

- «противодействие мошенничеству и коррупции;
- противодействие отмыванию денег;
- соблюдение требований международных санкций и санкций иностранных государств;
- выполнение иностранного налогового законодательства, действие которого затрагивает деятельность банка;
- обеспечение соблюдения норм корпоративного поведения;
- контроль соблюдения ковенант по международным займам;
- контроль профучастника рынка ценных бумаг (РЦБ);
- противодействие инсайду и манипулированию на РЦБ;
- рассмотрение жалоб клиентов;
- соблюдение политики информационной безопасности» [5].

Отметим, что данный перечень не является полным и исчерпывающим. Кроме того, в данном списке отсутствует идеологическая функция комплаенса.

Миржакыпова С.Т. предлагает следующий набор функций комплаенс-подразделения в банках:

- консультирование высшего руководства по вопросам соответствия закону, правилам и стандартам, включая информирование об изменениях в этой области;
- разработка инструктивных материалов и обучение сотрудников банка с целью корректного выполнения законов, правил и стандартов через написания правил, процедур или других документов;
- определение, измерение и оценка комплаенс-риска;
- мониторинг, тестирование и отчетность;
- государственные обязанности и взаимодействия, в частности, по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем;
- комплаенс-программа. Обязанности функции комплаенс должны реализовываться в рамках комплаенс-программы, которая определяет планируемые сферы деятельности, такие как внедрение и пересмотр определенных правил и процедур, оценку комплаенс-риска, тестирование на соблюдение комплаенс-требований, обучение сотрудников по вопросам комплаенс» [8].

В этом наборе функций, как можно заметить, сделан упор на внедрение и развитие комплаенс-культуры, внутренней документации и стандартов ведения бизнеса. Это является положительным отличительным моментом. Тем не менее, можно заметить, что некоторые функции определены довольно глобально и требуют уточнения. Дополняя существующий перечень, мы можем предложить следующие функции комплаенс-контроля в кредитной организации:

- мониторинг изменений законодательства и контроль за соответствием внутренней нормативной базы кредитной организации действующему законодательству, профессиональным кодексам и стандартам деловой этики;
- мониторинг, оценка и управление комплаенс-риском (в том числе противодействие мошенничеству и коррупции) в соответствии с внутренними методиками оценки и управления комплаенс-риском;
- противодействие «отмывочной деятельности»;
- подготовка и согласование внутренних политик и процедур комплаенса для сотрудников;
- регулирование конфликтов интересов и предотвращение использования инсайдерской информации и манипулирования на рынке ценных бумаг;
- консультирование бизнес-подразделений. «Комплаенс осуществляет консультирование бизнес-подразделений по вопросам применения нормативных документов регулятора и проводит тренинги сотрудников по соблюдению политик и процедур комплаенса» [4];

- взаимодействие с проверяющими организациями, в частности, при проверках, и координацию переписки с регулятором (возможно -- по конкретным направлениям);
- соблюдение политики информационной безопасности;
- участие в анализе новых продуктов и услуг, а также маркетинговых материалов и рекламы на комплаенс-риски;
- иные функции, в зависимости от особенностей кредитной организации и ее стратегических целей и задач.

Рассмотренные функции комплаенс-контроля могут натолкнуть на мысль о схожести функционала комплаенса с действующими в банках системами внутреннего аудита. Тем не менее, в соответствии с Рекомендациями Базельского комитета, комплаенс-функцию и функцию внутреннего аудита необходимо обособлять, дабы обеспечить проведение периодической оценки деятельности комплаенс-функции. Очевидно, что невозможно одновременно и осуществлять независимую оценку, и выстраивать и внедрять методологию управления комплаенс-риском. Кроме того, эксперты подчеркивают, что цели функций комплаенса и внутреннего аудита не идентичны. Цели внутреннего аудита охватывают больший спектр, чем цели службы комплаенс, и включают, помимо прочих, соблюдение достоверности финансовой отчетности, поддержание эффективности и производительности, выполнение стратегических задач. При распределении функционала между подразделениями важно обеспечить механизм взаимодействия между ними. Распределение функций между отделом комплаенса и службой внутреннего аудита можно рекомендовать в следующей форме:

- функция внутреннего аудита заключается в независимой проверке систем внутреннего контроля кредитных организаций;
- функцией комплаенса – организация текущего контроля процедур по управлению комплаенс-рисками.

Еще одним важным различием является временной аспект объекта контроля и комплаенс-подразделения. Роль комплаенса как элемента риск-менеджмента заключается в координации оценки рисков на уровне отдельных функциональных подразделений и агрегировании результатов в оценку совокупного риска. Комплаенс работает в предупредительном режиме, в то время как аудиторы проводят анализ свершившихся событий и соответствия требованиям на настоящий момент. Различия в функциональном подходе комплаенс-подразделения и службы внутреннего аудита в обобщенном виде представлены в табл. 1.

Таблица 1

РАЗЛИЧИЯ В ФУНКЦИОНАЛЬНОМ ПОДХОДЕ КОМПЛАЕНС-ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ И СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Комплаенс	Внутренний аудит
Осуществляет превентивный и текущий контроль	Осуществляет последующий контроль
Создает условия функционирования организации	Контролирует выполнение условий
Прогнозирует возникновение рисков	Выявляет риски
Осуществляет постоянный контроль	Осуществляет периодический контроль
Обеспечивает руководство необходимой информацией о	Оценивает эффективность системы внутренне-

Комплаенс	Внутренний аудит
комплаенс-рисках в процессах бизнес-планирования и принятия бизнес-решений	го контроля и управления рисками в целом, включая и комплаенс-систему

Таким образом, исходя из представленных различий, можно сделать вывод о том, что, несмотря на близкие по своему назначению функции службы внутреннего аудита и комплаенс-службы не могут осуществляться одним и тем же подразделением. Внедрение лучших международных практик и опыта по системе комплаенс в кредитных организациях отвечает обозначенным руководством страны векторам развития, таким как борьба с коррупцией, формирование позитивного имиджа РФ за рубежом и повышение конкурентоспособности российской экономики. Принимая во внимание поступательное движение РФ в сторону международной интеграции, комплаенс будет несомненно являться одним из ключевых компонентов данного движения.

Литература

- О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях [Текст] : указание Центрального банка РФ от 7 июля 1999 г. №603-У // Вестник Банка России. – 1999. – №41.
- О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору [Текст] : письмо Центрального банка РФ от 10 июля 2001 г. №87-Т // Вестник Банка России. – 2001. – №44-45
- О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору [Текст] : письмо Центрального банка РФ от 13 мая 2002 г. №59-Т // Вестник Банка России. – 2002. – №33.
- Кац Е. Комплаенс-периметр: недостижимый идеал [Текст] / Е. Кац // Банковское обозрение. – 2012. – №12.
- Малыхин Д.В. Особенности организации комплаенс-контроля в российских банках [Текст] / Д.В. Малыхин // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2009. – №2.
- Миржакыпова С.Т. Методология и организация учета и контроля в коммерческих банках [Текст] : автореф. дис... д-ра экон. наук / С.Т. Миржакыпова. – М., 2008. – 14 с.
- Шалимова М.А. Построение системы комплаенс-контроля в кредитной организации [Текст] / М.А. Шалимова // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2010. – №2. – С. 96-104.
- Basel committee on banking supervision consultative document [Electronic resource] // The compliance function in banks. URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs103.pdf>
- Basel committee on banking supervision. Compliance and the compliance function in banks [Electronic resource]. URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs113.pdf>.
- Pustovalova E. Compliance in Russia and the CIS [Electronic resource] / E. Pustovalova. URL: http://www.themoscowtimes.com/business/business_for_business/article/compliance-in-russia-and-the-cis/446789.html.

Ключевые слова

Банковское дело; комплаенс-контроль; внутренний аудит; риск-менеджмент; корпорации; управление; банковское регулирование; контроль; Банк России; Базельский комитет; взаимодействие.

Астраханцева Ирина Александровна

Дубов Дмитрий Александрович

Кутузова Анна Сергеевна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность исследования обусловлена стремительно изменяющимся правовым полем деятельности российских кредитных организаций и внедрением в практику рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Внедрение системы комплаенс-контроля позволяет идентифицировать и управлять теми видами банковских рисков, которые до недавнего времени оставались малоизученными и не поддающимися контролю. Кроме того, функция комплаенса позволяет управлять типичными рисками кредитной организации на качественно новом уровне.

Научная новизна и практическая значимость. В ходе исследования автором было уточнено понятие комплаенс-контроля, определены различия функций комплаенса и внутреннего аудита, сформулированы функции комплаенс-контроля. Работа имеет несомненную теоретическую и практическую значимость. Особую ценность имеет авторская дефиниция понятия «комплаенс-контроль», предложенный в работе функционал комплаенса, теоретическое обоснование эффективности управления комплаенс-рисками. Статья отличается логичностью изложения, достаточно обоснованными выводами.

Заключение: научная статья Астраханцевой И.А., Дубова Д.А., Кутузовой А.С. «Комплаенс-контроль в коммерческом банке» отвечает требованиям, предъявляемым к научным работам, и может быть рекомендована к публикации.

Волкова И.О., д.э.н., профессор кафедры стратегического менеджмента Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики»

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)

[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)