

ВНЕДРЕНИЕ СИСТЕМЫ КОМПЛАЕНС В ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Когут Ю. И. (Консалтинговая компания «Сидкон», г. Киев, Украина);
Москаленко Н. В. (Национальный университет налоговой службы
Украины, г. Ирпень, Украина)

Беспрецедентное внимание государства, уделяемое в последнее время тематике незаконной легализации доходов, обусловило появление новых видов рисков практически на всех финансовых рынках. Все большее значение для финансовых организаций и, в первую очередь, кредитных стала вероятность приобретения рисков потери деловой репутации из-за проведения сомнительных операций, как правило, привлекающих внимание надзорных, налоговых и правоохранительных органов. Учитывая международный масштаб организации борьбы с легализацией незаконных доходов, несоответствие практик финансовых организаций международным нормам негативно отражается на их международном бизнесе.

Понятие комплаенс используется для краткого выражения одной из функций органов управления компании по обеспечению соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов

финансовой организации; для ограждения финансовой организации и ее служащих от осуществления противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; для своевременного предоставления, в соответствии с законодательством, сведений в органы государственной власти [3, с. 26].

Для совершенствования корпоративного управления крупные финансовые организации создают внутренние системы комплаенс. С функциональной точки зрения система комплаенс понимается как совокупность функций, реализуемых органами управления и сотрудниками финансовой организации в разных направлениях (политике, методологии, организации, автоматизации, мотивации, культуре, в том числе и обучении, контроле и т. д.) для реализации основной цели – управления комплаенс-рисками. С организационной точки зрения система комплаенс представляет

собой иерархическую структуру компетенций линейно-функциональных подчинений.

Комплаенс-контроль является важным элементом этой системы. Предметные сферы комплаенс-контроля находятся на пересечении этических, экономических и законодательных норм.

В настоящее время основным условием эффективной организации и функционирования службы комплаенс-контроля является наличие программных документов. Согласно рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, финансовые учреждения должны предоставить функции комплаенс особый статус, который отражается в их политике и стратегии. Кроме того, должны быть приняты комплаенс-программа, комплаенс-стратегии и комплаенс-план [1].

С учетом Базельских рекомендаций финансовым учреждениям необходимо разрабатывать комплаенс-политику – совокупность методов, способов, процедур, направленных на управление комплаенс-риском. Данная политика должна быть частью организационной культуры учреждения и включать следующие направления деятельности:

- противодействие отмыванию денег;
- противодействие мошенничеству и коррупции;
- соблюдение требований международных учреждений и санкций иностранных государств;
- соблюдение иностранного налогового законодательства, действие которого затрагивает деятельность

финансового учреждения, и выполнение американского закона о налогообложении иностранных счетов FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act);

- обеспечение соблюдения норм корпоративного поведения;
- контроль соблюдения ковенант (обязательств) по международным займам;
- соблюдение политики информационной безопасности;
- рассмотрение жалоб клиентов [2, с. 242].

Также с целью контроля и ограничения комплаенс-риска разрабатываются локальные нормативные правовые акты, определяющие правила внутреннего контроля для предотвращения легализации доходов, полученных преступным способом, и финансирования терроризма, принципы организации системы внутреннего контроля, организацию системы внутренней безопасности и т. д.

Международная практика предполагает наличие комплаенс-контроля на всех участках деятельности организации. В идеале сотрудники комплаенс-подразделения должны контролировать все направления бизнеса.

Попытки расширить сферу комплаенса в стране уже есть, что свидетельствует о намерении финансовых организаций следовать проверенным в мировой практике образцам ведения бизнеса, сохранять и повышать свой репутационный уровень.

Литература

1. Compliance and the compliance function in banks [Electronic resource] / Basel committee on Banking Supervision. – April, 2005 / Bank of International Settlements. – Mode of access: <http://www.bis.org/publ/bcbs113.htm>.
2. Калиниченко, Л.Л. Теоретические аспекты функционирования комплаенс в отечественных банках / Л.Л. Калиниченко // Научный вестник Херсонского государственного университета. Вып. 6. Ч. 4. – 2014. – С. 242–245
3. Москаленко, Н. В. Комплаєнс-аналіз у системі фінансового моніторингу / Н. В. Москаленко // Сучасні проблеми фінансового моніторингу : Зб. матер. IV Всеукраїнській наук.-практич. конф. / ХНЕУ. – 2015. – С 26–32.