

---

**Н. В. Москаленко**, кандидат экономических наук, доцент  
*Университет государственной фискальной службы Украины, Ирпень, Украина*

## **ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ**

Сегодня в мировой экономике уже сложилось четкое понимание того, что комплаенс-контроль — это неотъемлемый элемент системы корпоративного управления и что польза от его внедрения несоизмеримо больше рисков, связанных с его отсутствием.

В данный момент система комплаенс-контроля в Украине имеет популярность только в банковской сфере, но внедрение этой системы необходимо выстраивать на всех уровнях национальной экономики.

Любая компания стремится к тому, чтобы ее деятельность была эффективной и постоянно развивалась. Но без соблюдения законодательства, правил рыночных отношений, обязательств по договору, эффективного управления рисками финансовых и временных потерь, поддержания деловой репутации невозможно выйти на мировой рынок и поддерживать конкурентоспособность. Комплаенс-контроль — это фундамент контроля для любой организации, обязательная составляющая системы управления, важнейшей частью которой является система внутреннего контроля [4].

Систему комплаенс-контроля по праву можно назвать важнейшим принципом ведения бизнеса. Но для развития и эффективной деятельности системы необходимо иметь определенные познания в данной области и иметь в арсенале учреждения или компании служащих, компетентных в данной сфере [2, с. 242–245].

Важно отметить тот факт, что изучение данной области научного знания находится на стадии развития и существует множество вопросов, которые требуют осмысления, выработки единых подходов, методов.

Происхождение термина «комплаенс-контроль», предпосылки возникновения системы «комплаенс-контроля», его методов, функций и принципов, а также средств реализации, понятие «комплаенс-рисков», виды комплаенс-рисков их значение представлены в работах: И. А. Астраханцева, Л. Л. Калиниченко, Л. А. Ключко, Д. В. Малыгина, А. В. Тимошкина, А. Л. Цюцяка.

Термин «комплаенс-контроль» появился в Украине с приходом на рынок дочерних компаний западных финансовых структур, для которых эта функция является законодательно необходимой и потому хорошо сформированной [3, с. 153–160].

В современном же законодательстве термин «комплаенс» пока единообразно не определен, хотя некоторые вопросы, традиционно относимые к сфере комплаенс-контроля в странах Западной Европы, в Украине урегулированы специальными законами.

В банковском деле очень распространенным является понятие «комплаенс-контроля», где комплаенс — это составная часть функции внутреннего контроля, цель которой — защита

интересов инвесторов, банков и их клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками положений действующего законодательства, требований надзорных органов, а также документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры [1].

Комплаенс-контроль рассматривается, как принцип ведения бизнеса финансовым учреждением в соответствии с действующим законодательством, правилами, кодексами и стандартами, установленными компетентными властями, профессиональными ассоциациями и внутренними документами финансового учреждения. Данное определение указывает на особую его значимость как принципа ведения дел, а также конкретизирует те документы, следование которым, финансовая организация считает для себя важным. COMPLIANCE-контроль — это очень обширная сфера и она характеризуется рядом специфических областей, таких как противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма; разработка документов и процедур, которые обеспечивают соответствие действующему законодательству; защита в области информационных потоков, противодействие мошенничеству, коррупции, установление этических норм поведения сотрудников компании и т. д. [7].

Если посмотреть на опыт работы западных компаний, то здесь мы видим, что он присутствует практически во всех отраслях, таких как страховые, финансовые, кредитные, производственные, торговые, медицинские. Организации следуют идеологии комплаенса, соблюдают все нормы и стандарты, обусловленные данной системой.

Очень важная роль в данной системе отведена внутрикорпоративным нормам и правилам, принятым в определенной отрасли, потому что комплаенс трактуется не только как правомерное ведение бизнеса, но еще и этическое. Сейчас данное видение комплаенс-контроля вышло на новый уровень понимания бизнеса и уже является его неотъемлемой частью. В результате образовалось так называемое его деление на два аспекта: юридический и этический. Они же в свою очередь разделились на два уровня действия комплаенс-контроля [6, с. 74–89].

Появление системы комплаенс-контроля связано прежде всего с глобализацией мировой финансовой системы, она направлена на соответствие внутренней и внешней политики компании и реализуется посредством создания благоприятных условий ведения бизнеса. В свою очередь лица, работающие в данной организации, будут действовать в соответствии со стандартами как профессиональными, так и этическими [7].

В международном праве комплаенс-контроль представляет собой особую культуру, где находят отражение следующие принципы внедрения его функции.

1. Независимость. Данный принцип внедрения функции комплаенс-контроля состоит из четырех отдельных элементов, находящихся в тесной связи друг с другом: служба комплаенс-контроля должна иметь официальный статус; необходимо предусмотреть специалиста, который отвечает за управление группой комплаенс-контроля и координацию управления рисками в данной сфере; необходимо, чтобы у участников группы и ответственного специалиста не возникали ситуации конфликта интересов между осуществлением комплаенс-контроля и контролем выполнения персональных функций в компании; у группы должен быть открытый доступ к необходимым данным и отдельный бюджет для реализации своих функций. Принцип независимости не исключает тесных взаимодействий группы комплаенс-контроля с другими подразделениями учреждения. Напротив, сотрудничество способствует выявлению комплаенс-рисков на ранних стадиях и упрощает комплаенс-контроль над ними.

Все составляющие принципа независимости следует рассматривать в качестве защитных методов, создающих условия для эффективной функции комплаенс-контроля в условиях взаимодействия структурных подразделений. Внедрение и контроль методов комплаенс может иметь существенные различия для разных компаний [4; 5, с. 115–123].

2. Официальный статус. Нормативы, регулирующие функцию комплаенс-контроля, необходимо прописать во внутреннем документе предприятия. Нормативный акт по данной функции должен содержать такие положения: задачи и функции, структуры и обязанности специалистов; условия обеспечения независимости; способ взаимодействия комплаенс-службы с другими подразделениями по вопросам контроля рисков, а также со службой, в задачи которой входит контроль всей деятельности компании [4; 5, с. 115–123].

3. Принцип распределения. Функции комплаенс-контроля распределяются по подразделениям, если такое предусмотрено. При распределении функций в подразделениях назначаются ответственные за выполнение функций комплаенс-контроля. Они имеют следующие права: право на получение всей необходимой информации, а также обязанность сотрудников по предоставлению нужных данных для комплаенс-контроля нормативов; право на проведение внутренних расследований по потенциальным нарушениям норм комплаенс-контроля с привлечением необходимых экспертов в данной сфере; право свободного выражения своего мнения и передачи сведений в отношении нарушений принципов высшим руководящим органам, включая совет директоров и его комитеты; право на контроль выполнения обязанностей по предоставлению отчетности высшим руководящим органам; право на прямой доступ специалистов структуры к совету директоров и его комитетам [4; 5, с. 115–123].

4. Четкая подотчетность сотрудников функции комплаенс-контроля. Специалисты, работающие в подразделениях, подотчетны руководителям структур и отделений компании. В то же время они могут быть подотчетны руководителю группы комплаенс-контроля всей организации в отношении необходимой информации. Если данные специалисты работают в независимых структурных подразделениях вспомогательного характера (юротдел, подразделение аудита и т.д.), то допускается необязательность их подотчетности руководителю комплаенс-службы организации. В то же время комплаенс-специалисты независимых вспомогательных подразделений должны сотрудничать с управляющим комплаенс-контроля. Лицо, которое руководит комплаенс-функцией, может входить в высшие руководящие структуры компании, в этом случае данный специалист не должен управлять бизнес-структурами организации. Если же руководитель службы комплаенс-контроля не входит в высшее руководство, он должен быть подотчетен одному из руководителей высшего ранга, который не несет конкретных служебных обязанностей в конкретной структуре [4; 5, с. 115–123].

5. Исключение конфликта интересов. Независимость руководителя или другого специалиста службы комплаенс-контроля может быть нарушена наличием конфликта интересов между обычными функциями сотрудника и его комплаенс-обязанностями. В идеале представители данного контроля должны выполнять функции только в отношении комплаенс-задач, но такая ситуация может быть неприемлемой для некрупных организаций. Именно для таких фирм необходимо исключать возможность конфликта интересов. Один из моментов, который приводит к возникновению конфликта интересов, предполагает зависимость вознаграждений сотрудника службы комплаенс-контроля от результатов и показателей

деятельности структурного подразделения, в котором они реализуют данные функции. В то же время вознаграждение, зависящее от финансовых результатов компании, может иметь место [4; 5, с. 115–123].

6. Доступ к любой внутренней информации. Служба комплаенс-контроля может по собственной инициативе осуществлять взаимодействие с любыми служащими компании и должна иметь доступ к любым файлам, которые необходимы для выполнения соответствующих функций. Возможность беспрепятственной работы комплаенс-специалистам должна быть предоставлена во всех подразделениях, где имеют место комплаенс-риски. В процессе решения задач специалисты получают право расследовать случаи нарушения нормативов (включая контроль потенциальных комплаенс-нарушений) с привлечением внутренних или внешних специалистов в конкретных отраслях [4; 5, с. 115–123].

7. Необходимое ресурсное обеспечение. Функция комплаенс-контроля должна быть адекватно обеспечена ресурсами. Ресурсы, предоставленные данной службе, должны обеспечивать возможность эффективного контроля управления комплаенс-рисками. Одна из важных составляющих комплаенс-ресурсов — это квалификация и опыт специалистов, а также их качества личности. Специалисты комплаенс-служб должны хорошо разбираться в вопросах соблюдения законодательства, нормативов и понимать их влияние на операции компании [4; 5, с. 115–123].

8. Взаимодействие с регулирующими и надзорными органами. Весьма актуальным вопросом у многих организаций являются задачи формирования эффективной системы сотрудничества службы комплаенс-контроля со всеми категориями проверяющих учреждений. Все без исключения компании при взаимодействии с подобными органами испытывают определенные сложности: предоставление документации и ее расшифровка — достаточно затратный по времени процесс, а непредоставление информации в указанный срок влечет за собой дополнительные проблемы; при возникновении разногласий по сути определенного документа необходимо организовать конструктивное обсуждение спорных вопросов, необходим особый опыт и квалификация в вопросах обобщения итогов внешних проверок, особенно в тех ситуациях, когда выявлены существенные нарушения. Для отечественных компаний работа с проверяющими службами является необходимой составляющей успешной деятельности. Она требует не только большого опыта и специальных знаний, но и предполагает наличие определенных полномочий. Решают такие задачи главный бухгалтер, структуры внутреннего аудита и другие подразделения, в зависимости от направленности проверяющего учреждения [4; 5, с. 115–123].

Таким образом комплаенс — это распространенное преимущественно в банковской сфере понятие. Под ним подразумевается процесс управления рисками, направленный на добровольное соответствие законодательству и нормам этики, принятым в области регулируемых правоотношений и обычаям делового оборота в целях поддержания надлежащих правил и стандартов поведения на рынке, а также укрепления имиджа компании или организации. Процесс функционирования комплаенс-службы основан на принципах независимости, официального статуса, распределения функций по подразделениям, четкой подотчетности сотрудников функции комплаенс-контроля, исключения конфликта интересов, доступа к любой внутренней информации, ресурсного обеспечения, взаимодействия с регулирующими и надзорными органами.

## Список использованных источников

1. Астраханцева, И. А. Комплаенс-контроль в коммерческом банке [Электронный ресурс] / И. А. Астраханцева, Д. А. Дубов, А. С. Кутузова. — Режим доступа: [http://astrakhantseva.ru/pub/fin\\_2014\\_6.pdf](http://astrakhantseva.ru/pub/fin_2014_6.pdf).
2. Калініченко, Л. Л. Теоретичні аспекти функціонування комплаєнсу у вітчизняних банках / Л. Калініченко // Науковий вісник Херсонського державного університету. — 2014. — Вип. 6. — Ч. 4. — С. 242–245.
3. Ключко, Л. А. Фінансовий моніторинг та комплаєнс-контроль в банках / Л. А. Ключко // Финансы, учет, банки. — 2014. — Вып. 1. — С. 153–160.
4. Малыхин, Д. В. Особенности организации комплаенс-контроля в российских банках [Электронный ресурс] / Д. В. Малыхин // Внутренний контроль в кредитной организации. — 2009. — № 2. — Режим доступа: <http://www.bankir.ru/analytics/svk/14.08.2009/2303295>.
5. Москаленко, Н. В. Впровадження комплаєнс-аналізу фінансового моніторингу в банківських установах / Н. В. Москаленко // Науковий вісник Національного університету державної податкової служби України (економіка, право). — 2015. — № 2(69). — С. 115–123.
6. Тимошкин, А. В. Корпоративный комплаенс-контроль как инструмент экономической безопасности: дис. ... кандидата экон. наук: 08.00.05 / А. В. Тимошкин. — Москва, 2010. — 203 с.
7. Цюцяк, А. Л. Впровадження системи комплаєнс-контролю у вітчизняну систему незалежного фінансового контролю та аудиту [Електронний ресурс] / А. Л. Цюцяк // Науково-інформаційний вісник (економіка). — 2011. — № 3 — Режим доступу: [http://www.nbuv.gov.ua/portal/soc\\_gum/Nivif/2011\\_3/30.pdf](http://www.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/Nivif/2011_3/30.pdf).