

КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ В СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

С. П. Головаченко

*Закрытое акционерное общество «Банк торговый капитал», г. Минск,
Республика Беларусь, e-mail: halavachanka@mail.ru*

В статье рассмотрены вопросы включения комплаенс-контроля в систему внутреннего контроля банка и его значение для формирования эффективного корпоративного управления. Проведен анализ вопросов определения функций и принципов построения комплаенс-контроля, а также средств его реализации. Определены актуальные направления осуществления комплаенс-контроля в финансовых организациях.

Ключевые слова: комплаенс-контроль; система внутреннего контроля; контрольные процедуры; комплаенс-риски.

THE COMPLIANCE CONTROL IN THE BANK'S INTERNAL CONTROL SYSTEM

S. P. Halavachanka

*Closed Joint-Stock Company «Trade Capital Bank», Minsk, Republic of Belarus,
e-mail: halavachanka@mail.ru*

The article deals with the issues of including compliance control in the bank's internal control system and its importance for the formation of effective corporate governance. An analysis was made of the issues of determining the functions and principles of building compliance control, as well as the means of its implementation. The actual directions of implementation of compliance control in financial institutions have been determined.

Keywords: compliance control; internal control system; control procedures; risk-oriented control.

В апреле 2005 году Базельский комитет по банковскому надзору (далее – Базельский комитет) опубликовал рекомендации «Комплаенс и комплаенс-функция в банках», в которых изложил общие принципы в вопросах построения комплаенс-функции и осуществления контроля комплаенс-риска в банках и иных финансовых учреждениях. В нем были закреплены основополагающие термины комплаенс-контроля – «комплаенс-функция» и «комплаенс-риск». COMPLIANCE-риск был определен как риск возникновения правовой ответственности, убытков, потерь деловой репутации банка в следствии нарушения норм

законодательства, нормативных правовых актов, деловых обычаев, связанного с деятельности банка [6]. Для эффективного управления своим комплаенс-риском банку необходимо иметь в своей структуре постоянную комплаенс-функцию (т. е. персонал), которая в своей деятельности руководствуется следующими «принципами комплаенс-функции»:

- независимость;
- ресурсы;
- обязанности;
- взаимодействие с внутренним аудитом [6].

В октябре следующего года Базельский комитет издал Методологию основополагающих принципов эффективного банковского надзора, содержащую новый критерий 6 соблюдения принципа 17, в соответствии с которым на регулятора возлагается обязанность контролировать наличие в банках постоянной комплаенс-функции, задача которой – содействовать исполнительным органам банка эффективно управлять комплаенс-рисками [7].

В июле 2015 года в рамках совершенствованию подходов к корпоративному управлению Базельский комитет дал следующее определение системы внутреннего контроля как совокупности правил и элементов контроля, которые способствуют построению организационного и операционного управления процессами подготовки отчетности, управления рисками, комплаенс-контроля и внутреннего аудита [2]. Он же определил термин «комплаенс-контроль» как деятельность, осуществляемую в банках и направленную на определение, оценку, отслеживание и информирование органов управления о комплаенс-рисках банка.

В ведущих экономиках мира уже сложилось общепринятое представление о роли комплаенс-контроля в формировании эффективного корпоративного управления, имеются устоявшиеся подходы к его организации и определению места в системе внутреннего контроля. Для постсоветских экономик, где система контроля основывалась преимущественно на выявлении уже произошедших нарушений, т. е. на контроле соответствия, имплементация международных стандартов риск-ориентированного подхода к осуществлению контрольных функций требует новых научных знаний.

Проблемные вопросы разработки единых подходов и методов осуществления комплаенс-контроля в той или иной степени уже нашли свое отражение в работах российских (И. А. Астраханцева, Д. В. Малыхин, А. В. Тимошкин) и украинских (Н. В. Москаленко, Л. Л. Калиниченко) исследователей.

Так, Д. В. Малыхин рассматривает «комплаенс» как «способность действовать в соответствии с инструкциями, правилами и специальными требованиями» [3] и определяет для банков два его уровня – соответствие внешним правилам, которые обязана выполнять организация в целом, и соответствие требованиям системы внутреннего контроля, которые устанавливаются с целью обеспечения выполнения внешних требований [3]. И. А. Астраханцева считает, что данное определение не в полной мере отражает сущность ком-

плаенс-контроля, поскольку комплаенс не может являться частью системы внутреннего контроля [1]. По мнению данного автора комплаенс – это «функция 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» [1].

На данный момент в Республике Беларусь изучение комплаенс-контроля как области научного знания находится в стадии развития, что предопределяет необходимость выработки единых подходов к определению термина «комплаенс-контроль», его методов, функций и принципов, средств реализации с учетом сложившихся экономических реалий. Считаем необходимым отметить, что настоящее время проблематика внутреннего контроля рассматривается преимущественно с точки зрения формирования новых подходов к управлению рисками (Рабыко И. Н., Малыхина С. И.). Соответственно, существует необходимость определения термина «комплаенс-риски» применительно с национальной банковской практике, определение их видов и способов их минимизации, исходя из функций комплаенс-контроля.

В банковской практике Республики Беларусь комплаенс-контроль, как правило, рассматривается преимущественно как контроль за соблюдением требований в сфере предотвращения легализации преступных доходов, финансирования террористической деятельности и распространения оружия массового поражения [5]. В ряде белорусских банком с участием иностранного капитала комплаенс-контроль уже осуществляется с учетом международных стандартов. В то же время нет единообразных подходов к определению места комплаенс-контроля в системе корпоративного управления, поскольку понятие «комплаенс-контроль» на данный момент нормативно не закреплено.

Национальный банк Республики Беларусь инициировал законопроект, содержащий изменения в Банковский кодекс Республики Беларусь, направленные на внедрение в банковскую систему международных стандартов по осуществлению эффективного корпоративного управления, подразумевающего наличие соответствующей системы внутреннего контроля, составной частью которого является комплаенс-контроль. После его принятия регулятору потребуется определить единые подходы к функционалу комплаенс-контроля с учетом сложившейся банковской практики, его роли в системе внутреннего контроля, распределения функций между службой комплаенс-контроля и службой, основной задачей которой будет осуществление внутреннего контроля.

Эффективный комплаенс включает в себя наличие двух взаимосвязанных компонентов. Первый – осознание органами управления банка того факта, что управление комплаенс-рисками основано на осознанном и добровольном соблюдении работниками банка требований законодательства, регулирующих банковскую деятельность, а также их следовании нормам этики и обычаям де-

лового оборота для поддержания общепринятых стандартов поведения на финансовом рынке, а также защиты деловой репутации банка.

Второй – выполнение комплаенс-функции посредством комплаенс-подразделения, которое действует согласно установленного органами управления банка официального статуса и непосредственной подотчетности им, следует принципам независимости в своей деятельности и исключения конфликта интересов при осуществлении комплаенс-функции, обладает правом беспрепятственного и неограниченного доступа к внутренним документам и иной информации о деятельности банка, имеет надлежащее обеспечение человеческими и материальными ресурсами, а также способное конструктивно взаимодействовать с регулирующими и надзорными органами [4]. Для эффективного выполнения комплаенс-функции также необходимо соблюсти баланс между нормативным закреплением банком в локальных правовых актах, соответствующих требованиям со стороны регулятора и возможностью их надлежащего исполнения непосредственно при организации комплаенс-контроля в банке.

В международной практике уже сформировался общепризнанный подход к определению основных функций комплаенс-контроля, который включает в себя такие функции как:

- противодействие мошенничеству и коррупции;
- предотвращение отмывания денег, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового поражения;
- соблюдение международных санкций и санкций иностранных государств;
- соблюдение требований налогового законодательства иностранных государств, прежде всего, требований FATCA;
- обеспечение соблюдения корпоративной этики;
- рассмотрение жалоб клиентов [1].

Считаем возможным предположить, что новые подходы к организации осуществления банковской деятельности, связанные с переводом части работников банков на удаленную работу вне офиса, а также широкое внедрение обслуживания клиентов без их физического присутствия в офисах банков, требуют первоочередного внимания к разработке методов и средств реализации такой функции комплаенс-контроля как противодействие коррупции и мошенничеству в действиях работников банка, включая и его топ-менеджмент. Эффективное исполнение данной функции снизит вероятность потерь деловой репутации банков, которые неизбежно возникают после появления информации о возможных коррупционных преступлениях работников банка либо об их содействии мошенническим действиям в отношении клиентов банка.

Для этого необходимо в полной мере обеспечить свободу действия комплаенс-подразделения в противодействие мошенничеству и коррупции при осуществлении банком своей деятельности, нормативно закрепив его независимость на уровне регулятора.

Новая экономическая реальность также требует и единообразного подхода белорусских банков к выполнению такой функции, как соблюдение международных санкций и санкций иностранных государств. Представляется, что в данном вопросе определенную координирующую и методологическую помощь может оказать Ассоциация белорусских банков при содействии Национального банка Республики Беларусь.

Библиографические ссылки

1. Астраханцева И. А., Дубов Д. А., Кутузова А. С. Комплаенс-контроль в коммерческом банке : сайт. URL: http://astrakhtantseva.ru/pub/fin_2014_6.pdf. (дата обращения: 08.05.2022).
2. Базельский комитет по банковскому надзору. Принципы корпоративного управления для банков. Июль 2015 года / Банк России : сайт. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36687/Basel_cgpb.pdf. (дата обращения: 12.05.2022).
3. Малыхин Д. В. Особенности организации комплаенс-контроля в российских банках // Внутренний контроль в кредитной организации. 2009. № 2.
4. Москаленко Н. В. Понятие, сущность и функции комплаенс-контроля : сайт. URL: <http://elib.bsu.by/handle/123456789/236297> (дата обращения: 10.05.2022).
5. Шулековский В. Управление комплаенс-риском в банке // Банкаўскі веснік. 2015. № 1(618). С. 53–55.
6. Basel Committee on Banking Supervision Consultative Document. The compliance function in banks : site. URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs103.pdf>. (дата обращения: 12.05.2022).
7. Basel Committee on Banking Supervision Consultative Document. Core Principles Methodology : site. URL: <https://www.bis.org/publ/bcbs130.pdf> (дата обращения: 12.05.2022).