

РАЗДЕЛ 3

БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС И ФИНАНСОВАЯ ЭКОНОМИКА: ГЛОБАЛЬНЫЕ ТРЕНДЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

УДК 33, 336.71, 338.242

КОМПЛАЕНС-РИСК, ЕГО ОПРЕДЕЛЕНИЕ

С. П. Головаченко

магистр экономики и управления, начальник отдела комплаенс-контроля управления внутреннего контроля, «Банк торговый капитал», соискатель кафедры банковской экономики, Белорусский государственный университет, экономический факультет, Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: halavachanka@mail.ru

Научный руководитель: А. С. Сверлов

кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный экономический университет, кафедра маркетинга, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: alekseisv@mail.ru

Статья посвящена рассмотрению истории формирования понятия «комплаенс-риск» в зарубежной деловой практике и в научных исследованиях. Рассмотрены подходы к определению понятий «комплаенс-риск», регуляторный риск и репутационный риск. Показаны пути формирования эффективного регулирования комплаенс-рисками, которые могут быть использованы при создании системы комплаенс-контроля в банках Республики Беларусь в рамках совершенствования национального законодательства, регулирующего финансовую сферу.

Ключевые слова: комплаенс; комплаенс-риск; управление комплаенс-риском; регуляторный риск; корпоративное управление.

COMPLIANCE RISK, ITS DEFINITION

S. Halavachanka

master's degree in management and economics, head of department of compliance control of the internal control department, Trade Capital Bank, applicant of the department of banking economics, Belarusian State University, faculty of economics, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: halavachanka@mail.ru

Supervisor: A. S. Sverlov

PhD in economics, associate professor, Belarus State Economic University, department of marketing, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: alekseisv@mail.ru

The article is devoted to the history of the formation of the concept of «compliance risk» in foreign business practice and in scientific research. Approaches to the definition of the concepts of «compliance risk», regulatory risk and reputational risk are considered. The ways of forming effective regulation of

compliance risks are shown, which can be used to create a compliance control system in the banks of the Republic of Belarus as part of the improvement of national legislation regulating the financial sector.

Keywords: compliance; compliance risk; compliance risk management; regulatory risk; corporate governance.

Банковская система Республики Беларусь по инициативе Национального банка Республики Беларусь постоянно совершенствуется, прежде всего, путем внедрения международных подходов к организации корпоративного управления и контрольных функций, а также адаптации к национальному банковскому законодательства ведущих международных стандартов и практик, которые содержатся в стандартах качества в области управления рисками и внутреннего контроля ISO 9000, концепциях Комитета спонсорских организаций Комиссии Тридуэя (далее – COSO), рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору (далее – Базельский комитет). Подготовлены соответствующие дополнения в Банковский кодекс Республики Беларусь, среди которых – внедрение комплаенс-контроля как составной части системы внутреннего контроля с созданием подразделений комплаенс-контроля и внутреннего контроля [1]. Определение алгоритма внедрения комплаенс-контроля как формы внутреннего контроля предопределяет необходимость выделения рисков, которые будут объектом регулирования со стороны комплаенс-контроля, т. е. комплаенс-риска (-ов) [2].

Для раскрытия понятия комплаенс-риск считаем необходимым прежде рассмотреть определения понятия «риск», общепризнанные в международной практике как базовые. Так, в концепции COSO 2017 «Управление рисками организаций, Интеграция со стратегией и эффективность деятельности / Enterprise Risk Management – Integrating with Strategy and Performance» риск определяется как реализация события, которое может потенциально оказать негативное влияние на достижение стоящих перед организацией целей [3]. Аналогичное мнение касательно результатов реализации риска высказывает Институт внутренних аудиторов (Institute of Internal Auditors), который определяет международные стандарты по проведению внутреннего аудита. Риск рассматривается как угроза того, что событие, действие или бездействие негативно повлияет на возможности организации достигнуть стоящих перед ней целей и успешно реализовать свои стратегические планы [4].

В соответствии с Международным стандартом ISO 310006:2018 «Risk Management – Guidelines» риск – это результат воздействия неопределенности на способность достигнуть поставленных целей, когда неопределенность представляет собой отклонение от желаемого результата или события, которое может повлечь за собой как позитивные, так и негативные последствия, либо оба последствия – как одновременно, так и с временным лагом [5]. Неопределенность имеет дуалистичную природу – она может создавать возможности и нести угрозы.

Исходя из сказанного выше, можно сделать вывод, что стандарт ISO 310006:2018 «Risk Management – Guidelines» актуализировал определение риска с учетом совершенствования подходов к риск-менеджменту. Теперь риск не рассматривается как понятие, тождественное угрозе либо опасности, т.е., реализация риска не влечет за собой однозначно негативное влияние на достижение стоящих перед организацией целей.

Слово «compliance» имеет в своей основе корневое слово «to comply» – «исполнять» и переводится как «соответствие». Как понятие «compliance» – это действие согласно указаниям (запросам), подчинение (англ. «compliance is an action in accordance with a request or command, obedience»). Указанное определение подчеркивает сущность комплаенса – это осознанное принятие установленных регулятором требований либо добровольное взятие на себя обязательств руководствоваться в своей деятельности общепринятыми в соответствующей бизнес-среде стандартами и правилами, не имеющими нормативного характера.

Комплаенс включен в корпоративное управление банка как составная часть его системы внутреннего контроля и основной его функцией является «управление рисками несоответствия, несоблюдения требований законодательства, прежде всего, регуляторных, локальных правовых актов, требований и стандартов саморегулируемых организаций, кодексов поведения и т. д.» [6]. COMPLIANCE в своей реализации отличающихся друг от друга экономических системах может иметь определенные особенности в зависимости от нормативного регулирования банковской, финансовой и предпринимательской деятельности, а также преобладающей бизнес-культуры. Тем не менее, комплаенс-контроль всегда будет иметь три главные направления своей деятельности:

- контроль риска несоблюдения требований регулирующих и контролируемых органов;

- контроль риска несоблюдения локальных правовых актов, принятых субъектами корпоративного управления (внешнего риска – если при принятии правовых актов не были соблюдены требования законодательства, и внутреннего риска – если в правовые акты включены нормы, изначально генерирующие предпосылки для их умышленного либо неумышленного несоблюдения);

- контроль риска несоблюдения моральных норм, общепризнанных в качестве этической основы ведения бизнеса в соответствующей деловой среде.

Природа комплаенс-риска – несоблюдение влечет потери – ставит перед органами корпоративного управления задачу эффективного управления им. В основе создания коммерческой организации заложена деятельность по получению прибыли в интересах его учредителей – в виде дохода, его работников – в виде зарплаты и иных дополнительных выплат, и общества – в виде налогов и иных обязательных платежей, которые идут на удовлетворение социальных потребностей его членов. И существует «грань, после которой система комплаенса не только обеспечивает минимизацию рисков, но и ограничивает бизнес непропорционально существующим рискам» [7]. Таким образом, комплаенс-контроль не должен превращаться в самоцель, его основная задача – обеспечение выполнения стратегических целей. Чрезмерный контроль, равно как и недостаточный, может повлечь за собой негативное последствие для бизнеса.

Управление комплаенс-рисками является основой эффективного регулирования бизнес-процессов. Вероятность реализации комплаенс-риска имеет объективную природу – она заложена непосредственно в законодательстве, которое дает право регулятору применить к банку меры ограничительного характера за его неисполнение нормативных актов. Это значит, что эффективное управление комплаенс-риском требует наличия системы комплаенс-контроля, способной своевременно, т.е. до момента их реализации, обнаруживать комплаенс-риски

либо минимизировать их глубину и последствия в случаях, если реализация комплаенс-риска является неизбежной.

Для эффективного управления комплаенс-риском требуется наличие адекватных масштабам бизнеса систем корпоративного управления и внутреннего контроля, которые позволят на регулярной основе выполнять следующие требования по организации комплаенс-контроля:

- органы управления на постоянной основе получают необходимую для принятия управленческих решений информацию об уровне комплаенс-риска;
- органы управления установили приемлемый для деятельности банка уровень комплаенс-риска и на постоянной основе проводят его мониторинг;
- органы управления принимают локальные правовые акты, которые содержат необходимые для управления комплаенс-риском процедуры внутреннего контроля, позволяющие создавать условия для своевременной и эффективной локализации предпосылок его реализации либо последствий;
- органы управления на постоянной основе и в установленных регулятором объеме и параметрах совершенствуют механизмы по управлению комплаенс-риском.

Управление рисками влечет за собой необходимость проведения их оценки для установления уровня риска, который банк готов признать для себя приемлемым. Базельский комитет в рекомендациях «Принципы корпоративного управления для банков» отмечает, что риск-аппетит – это «заранее определенные уровни и виды рисков в рамках допустимого уровня рисков, которые банк готов принять для достижения своих целей, исходя из масштаба и характера его деятельности в рамках стратегии и бизнес-плана» [8].

Комплаенс-риск дуалистичен по своей сущности – это соблюдение обязательств, как имеющих нормативный характер и установленных регулятором, так и тех, которые банк добровольного принимает к исполнению как общепринятых в соответствующей бизнес-среды. Таким образом, в случае реализации комплаенс-риска в первом случае для банка возникают риски регуляторного характера, во втором – риски потери деловой репутации или репутационные риски. В российском банковском законодательстве комплаенс-риск тождественен регуляторному риску и определяется как риск возникновения у банка убытков в связи с несоблюдением законодательства, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, если они имеют для банка обязательный характер, а также в силу применения санкций и (или) других мер воздействия со стороны регуляторов [9].

Акционеры, органы управления банка и его работники должны осознавать, что для создания эффективной системы комплаенс-контроля требуется формирование в банке соответствующей комплаенс-среды, когда соблюдение норм законодательства, внутренних документов либо норм деловой этики основывается не на возможных потерях (материальных либо репутационных) от реализации комплаенс-рисков, является неотъемлемым элементом корпоративной культуры банка.

Библиографические ссылки

1. *Лапко Д.* Актуальные направления развития банковского законодательства // Банкаўскі веснік. 2022. № 4 (705). С. 3–8.

2. Кеворкова Ж. А., Сапожникова Н. Г. Концептуальные положения комплаенс как формы внутреннего контроля в экономических субъектах // Учет, анализ, аудит. 2020. Т. 7, № 2. С. 6–16. DOI: 10.26794/2408-9303-2020-7-2-6-16.
3. Enterprise Risk Management – Integrating with Strategy and Performance. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission [Электронный ресурс]. URL: [https://aaahq.org/portals/0/documents/coso/coso_erm_2017_-_main_\(vol_1\).pdf](https://aaahq.org/portals/0/documents/coso/coso_erm_2017_-_main_(vol_1).pdf) (дата доступа: 10.02.2023).
4. Крепышева А. М., Сергиевская А. А., Сторчевой М. А. Определение и измерение риска в комплаенс-менеджменте // Стратегические решения и риск-менеджмент. 2020. Т. 11, № 2. С. 150–159. DOI:10.17747/2618-947X-2020-2-150-159.
5. ISO 310006:2018 «Risk Management – Guidelines». International Organization for Standardization [Электронный ресурс]. URL: <https://www.iso.org/standard/65694.html> (дата доступа: 13.02.2023).
6. Головаченко С. П. Комплаенс-риск: определение и структура // Банкаўскі веснік. 2022. № 10 (711). С. 3–11.
7. Шихвердиев А. П., Оганезова Н. А., Вишняков А. А., Гудырева Л. В. Комплаенс-риски в менеджменте организаций // Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера: Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. 2018. № 1. С. 20–27.
8. Базельский комитет по банковскому надзору. Принципы корпоративного управления для банков [Электронный ресурс]. Июль 2015 года / Банк России. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36687/Basel_cgpb.pdf (дата доступа: 20.02.2023).
9. Указание Банка России от 24.04.2014 № 3241-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» // Вестник Банка России. 09.07.2014. № 63.