

## РАЗВИТИЕ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

© 2012 Ю.Н. Юденков

кандидат экономических наук, доцент

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

E-mail: expert-bank@bk.ru

Рассматриваются основы организации комплаенс-контроля как части системы внутреннего контроля банка. Изложены основные требования к сотрудникам и подразделениям кредитных организаций, отслеживающих и оценивающих правовой риск и риск потери репутации коммерческого банка.

*Ключевые слова:* система внутреннего контроля, мониторинг законодательства, отмывание доходов, Базельский комитет.

Стремительное изменение правового поля деятельности российских компаний вследствие вступления России в ВТО<sup>1</sup>, развития регуляторных требований ФАТФ<sup>2</sup>, принятия закона США об изменениях в налогообложении (FATCA: Foreign Account Tax Compliance Act) и внедрения в практику рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору - Базель III - требуют от компаний разработки внутренних регламентов, адекватных современным требованиям. Эти требования различаются по юрисдикциям, в которых приходится функционировать компаниям, в том числе и кредитным организациям (ссудные операции, рынок ценных бумаг, валютные сделки и т.д.). В сложившихся условиях любое решение по финансовым операциям, не отвечающее установленным - нормативным - требованиям, является плохим по определению. Недостаточное соблюдение норм и правил серьезно подрывает финансовую устойчивость кредитных организаций, увеличивает вероятность банкротства и отзыва лицензии. В условиях ужесточения и усложнения регулирования и усиления контроля коммерческие банки не имеют иного выбора, как только серьезно заняться обеспечением соблюдения установленных требований, т.е. комплаенс-контролем.

Комплаенс - западный подход к системе построения внутреннего контроля и управления риском потери деловой репутации и правовым риском. Направление "комплаенс" не является абсолютно новым для российских организаций, в том числе для коммерческих банков. В России термин "комплаенс-контроль" был впервые введен Указанием Банка России от 7 июля 1999 г. № 603-У "О порядке осуществления внутренне-

го контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях"<sup>3</sup>. При этом, комплаенс-контроль определялся как *внутренний контроль за соответствием деятельности кредитной организации на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках* в общей системе внутреннего контроля кредитной организации, а под финансовыми рынками понимались рынки ценных бумаг и рынки срочных сделок.

С 15 февраля 2004 г. Указание № 603-У было признано утратившим силу<sup>4</sup>. При этом, в действующем в настоящее время Положении от 16 декабря 2003 г. № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" отмечается, в частности, о введении системы органов внутреннего контроля, в состав которой предложено включить: ответственного сотрудника (структурное подразделение) "по противодействию легализации (отмыванию) доходов...", контролера - профессионального участника рынка ценных бумаг (комплаенс-контролера) и ответственного сотрудника по правовым вопросам, которые и будут непосредственно отвечать за внутреннюю документацию коммерческих банков. Наиболее полным документом, отражающим понятия "комплаенс" и "комплаенс-риска", является *Письмо ЦБ РФ от 30 июня 2005 г. № 92-Т "Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах"* (далее - *Письмо № 92-Т*). По сути, Письмо № 92-Т является российской адаптацией рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору об организации комплаенса в банках, изданных в апреле 2005 г.<sup>5</sup>

Комплаенс-контроль становится важным и жизненно необходимым в современных российских реалиях углубляющегося кризиса доверия и, как следствие, возрастающих правового и репутационного рисков. Трансформация законодательных требований в нормативные внутренние регламенты кредитной организации - ответственная и необходимая работа. COMPLAENS одновременно сочетает в себе функцию независимого внутреннего контролера и консультанта-советника. Уровень компетенции специалистов COMPLAENS-подразделения должен быть достаточно высоким, особенно в части правовых вопросов и регулятивных требований. К обязательным навыкам специалистов следует отнести аналитический склад ума, возможность четкого понимания и правильной трактовки законодательных норм и требований регулятора, организованность и, конечно, высокие моральные качества и высокая степень лояльности к руководству и организации в целом.

Термин "COMPLAENS" означает способность действовать в соответствии с инструкциями, правилами и специальными требованиями. В отрасли финансовых услуг COMPLAENS 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.

В общем виде функции, задача и обязанности COMPLAENS-контролера следующие:

*функция*: COMPLAENS-контролер работает с менеджментом и сотрудниками организации с целью выявления и управления правовым риском, который в трактовке Базельского комитета является частью операционного риска;

*задача*: главная задача COMPLAENS-контролера - обеспечение создания в организации системы внутреннего контроля, адекватно измеряющей и управляющей рисками, с которыми сталкивается организация;

*обязанность*: главная обязанность COMPLAENS-контролера - осуществление внутри организации эффективной поддержки деятельности бизнес-функций для соблюдения соответствующих законов, требований внешних и внутренних нормативных документов.

Принимая во внимание незначительное количество нормативных документов, информацион-

ных и рекомендательных писем Банка России, регулирующих COMPLAENS, а также отсутствие общедоступной литературы и полной информации о COMPLAENS, каждому COMPLAENS-контролеру приходится выстраивать структуру, руководствуясь своим собственным опытом, видением и навыками, полученными по различным направлениям прошлой профессиональной деятельности (чаще всего аудиторской, правовой, финансового мониторинга, риск-менеджмента, контролера профессионального участника на рынке ценных бумаг).

Для российских банков практически вопросы организации COMPLAENS-контроля регулируются документами Банка России: уже упомянутыми Положением № 242-П и Письмом № 92-Т, для некоторых банков также Положением "О внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг", утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 21 марта 2006 г. № 06-29/пз-н (Положение № 06-29/пз-н).

COMPLAENS особенно эффективен при корпоративной культуре, которая подчиняется стандартам добросовестности и надежности и где примером являются совет директоров и исполнительные органы<sup>6</sup>. Когда руководство понимает важность и необходимость создания COMPLAENS-подразделения и, соответственно, предоставляет последнему достаточные трудовые ресурсы и адекватные права на получение информации/документов, сотрудникам COMPLAENS-подразделения будет значительно проще и эффективнее "вписаться" в действующую структуру организации.

*Целью COMPLAENS* является эффективная и своевременная защита интересов организации, его инвесторов, клиентов и контроль за соблюдением организацией положений действующего законодательства, требований надзорных и регулирующих органов, а также документов, определяющих внутренние требования и процедуры организации. В частности, одной из ключевых целей COMPLAENS-риск-менеджмента должно быть снижение риска потери деловой репутации организации, наложения судебных санкций или санкций со стороны регулятора, в том числе денежных штрафов, возникающих в случае несоблюдения законодательства и положений регулятора.

Следующие принципиальные моменты, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору<sup>7</sup>, должны быть заложены на уровне руководства организации:

*1. Независимость комплаенс-функции:*

- придание формального статуса функции;
- полная ответственность сотрудников, выполняющих комплаенс-функцию, за координацию управления комплаенс-риском;
- запрет на выполнение функций/работ сотрудниками, отвечающими за комплаенс, когда возможен конфликт интересов;
- предоставление свободного доступа к персоналу и информации, необходимой для выполнения своей работы.

*2. Право проведения независимых расследований по нарушениям в области комплаенс с привлечением других профильных подразделений.*

Согласно Письму № 92-Т, контроль за управлением правовым риском и риском потери деловой репутации возлагается на ответственного сотрудника по правовым вопросам. В основные функции ответственного сотрудника по правовым вопросам входят:

- контроль за соблюдением структурными подразделениями и служащими законодательства РФ и внутренних нормативных документов;
- контроль за соблюдением принципов профессиональной этики;
- разработка порядка, процедур и методик по управлению правовым риском и риском деловой репутации;
- мониторинг изменений законодательства РФ информирования служащих об изменениях законодательства;

- разработка и осуществление программ подготовки и переподготовки служащих;
- контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству РФ;
- контроль за соблюдением принципа “знай своего клиента” и “знай своего служащего”;
- обеспечение своевременности расчетов с клиентами и контрагентами;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой клиентам, органам регулирования;
- контроль за ограничениям доступа к информационным системам;
- своевременное реагирование на негативную информацию о кредитной организации в СМИ и др.

К основным направлениям комплаенс-подразделения европейского стандарта необходимо отнести противодействие отмыванию доходов, контроль за операциями на рынке ценных бумаг, предотвращение инсайдерской информации, регулирование конфликта интересов, предотвращение манипулирования рынком, консультирование по вопросам комплаенса.

Структурные составляющие системы комплаенс включают в себя 12 основных элементов - процессные, технологические, организационные составляющие (рис. 1).

Наличие в компании отдельных составляющих, элементов функции комплаенс может быть

Организационные элементы системы комплаенс (организационная структура)	Применение информационных систем и информационных технологий в области комплаенса	Предоставление отчетности по вопросам комплаенс (менеджменту компании и государственным организациям)
Комплаенс-контроль, используемый в основных бизнес-процессах	Политики и процедуры комплаенс	Распределение конкретных функций и комплаенс-рисков на уровне руководства и менеджмента
Области применения комплаенс-процедур / области регулирования	Наличие экспертов по комплаенс и контролеров рабочего процесса	Мониторинг за изменениями правил и норм комплаенс и принятие своевременных действий
Внедрение комплаенс-культуры в работу компании посредством проведения тренингов и обучения сотрудников	Наличие аудита по комплаенс и процедур самооценки	Карта рисков комплаенс, оценка этих рисков и анализ возможного воздействия на деятельность компании

**Рис. 1. Основные элементы структуры системы комплаенс**

предопределено законом, а может быть необходимо в целях управления риском даже в отсутствие императивного на то предписания регулятора.

В европейских банках функции и обязанности комплаенс-подразделений имеют более широкую, чем в России, направленность. Учитывая опыт европейских кредитных организаций, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и существующие рекомендательные письма ЦБ РФ<sup>8</sup>, к основным функциям полноценного комплаенс-подразделения можно отнести следующие:

1. Разработка внутренних политик и процедур комплаенса для сотрудников (Политика по комплаенсу, Кодекс корпоративного поведения, Положения о добросовестном обслуживании клиентов, Положение о жалобах клиентов, Ознакомление с программой ПОД, Политика по регулированию конфликта интересов, Политика информирования о нарушениях, и т.д.).

2. Управление комплаенс-риском. Комплаенс-риск - риск наступления правовых санкций или санкций со стороны регулятора, реальных финансовых потерь или потери репутации, который может возникнуть в результате несоблюдения Банком законодательства, нормативных актов, стандартов саморегулирующих организаций и кодексов корпоративного поведения применительно к деятельности Банка. Комплаенс производит мониторинг, оценку и управление комплаенс-риском в соответствии с внутренними методиками оценки комплаенс-риска.

3. Мониторинг изменения законодательства и соответствия внутренней нормативной базы. Комплаенс осуществляет мониторинг изменений законодательства, информирует соответствующие подразделения организации о необходимости внесения изменений во внутренние нормативные. Осуществляет мониторинг соответствия внутренней нормативной базы действующему законодательству и стандартам.

4. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма обеспечивает и контролирует процесс проверки новых клиентов и последующего мониторинга профиля и сделок клиентов.

5. Регулирование конфликтов интересов и предотвращение использования инсайдерской информации. Комплаенс несет ответственность за установление информационных барьеров внутри организации. Сотрудникам инвестиционно-банковского направления запрещено передавать трейдерам частную информацию о параметрах инвестиционных сделок. Трейдеры и инвестиционные банкиры не должны оказывать влияние на подготовку обзоров аналитического подразделения. Комплаенс контролирует разграничение доступа сотрудников, разделение локальных сетей и обмен электронными сообщениями в данных подразделениях.

6. Консультирование бизнес-подразделений. Комплаенс осуществляет консультирование бизнес-подразделений по вопросам применения нормативных документов регулятора.

7. Комплаенс проводит тренинги сотрудников по соблюдению политик и процедур комплаенса. Обычно тренинги проводятся самостоятельно или совместно с подразделением по работе с персоналом в различных формах (личное присутствие, раздача печатных материалов с последующим тестированием, web-тренинги и т.д.).

8. Посреднические функции при взаимодействии с финансовым регулятором. Комплаенс осуществляет поддержку взаимодействия подразделений компании с регулятором, в том числе при проверках со стороны регулятора, и контролирует процесс переписки с регулятором (возможно, по конкретным направлениям).

9. В зависимости от особенностей организации, помимо вышеперечисленных, к обязанностям комплаенса могут относиться, в частности, контроль за соответствием структуры корпоративного управления требованиям регулятора, контроль за регистрацией уполномоченных лиц в реестре регулятора, комплаенс банковских технологий и т.д.

Практически, на сегодня система контроля за деятельностью коммерческого банка в общем виде осуществляется на трех уровнях (рис. 2), комплаенс-контроль на данном рисунке принадлежит второму уровню.

*Первый уровень.* Контроль, проводимый ежедневно в каждом операционном или региональном подразделении, включает проверку обоснованности операций и их надежный учет, предварительный контроль распоряжений по расходам и контроль их исполнения, регулярную свер-

ку сальдо счетов и регулярное составление отчетов, сохранение носителей и проводок.

*Второй уровень.* Контроль, чаще всего осуществляющийся внутренним аудитором или ревизором, задачей которого является проверка эффективности организации внутреннего контроля безопасности и контроля исполнения сотрудниками и менеджерами банка своих должностных обязанностей. В этом плане роль аудитора заключается в проверке надежности функционирования банковских структур и осуществляется переход от непосредственного контроля к контролю проверок.

Первый и второй уровни контроля составляют так называемую систему внутреннего контроля (СВК).

*Третий уровень.* Это контроль, осуществляющийся внешними аудиторами один раз в год и инспекторами Банка России не реже одного раза в два года.

Существует ряд принципов организации комплаенс-контроля, соблюдение которых позволит сделать его эффективным для банка:

I. Комплаенс-контроль должен занимать максимально высокий уровень в управленческой иерархии банка. В целях повышения эффективности ра-

боты системы внутреннего контроля руководство кредитной организации должно регулярно проверять ее на точность выявления слабых мест и результативность исправления ошибок. Однако размеры крупных банков таковы, что линейные руководители не в состоянии уделить достаточно времени для адекватного контроля. В этом случае преимущества, которые обеспечиваются проведением регулярного контроля в отношении подразделений банка, часто оправдывают затраты на создание специального отдела комплаенс-контроля.

II. Первостепенное значение должно придаваться профессиональной подготовке комплаенс-контролеров, которые должны иметь юридическое образование и предыдущий опыт работы в качестве юриста. Как следствие, нельзя доверять осуществление функций комплаенс-контролеров сотрудникам, не имеющим достаточного опыта работы.

III. На организацию и выполнение комплаенс-функций должно выделяться достаточное количество ресурсов.

При наличии действенной СВК экономическая выгода, которая может быть получена от использования механизма контроля, должна быть сопоставима с затратами на его разработку и реализацию. Для этого необходимо проводить ко-

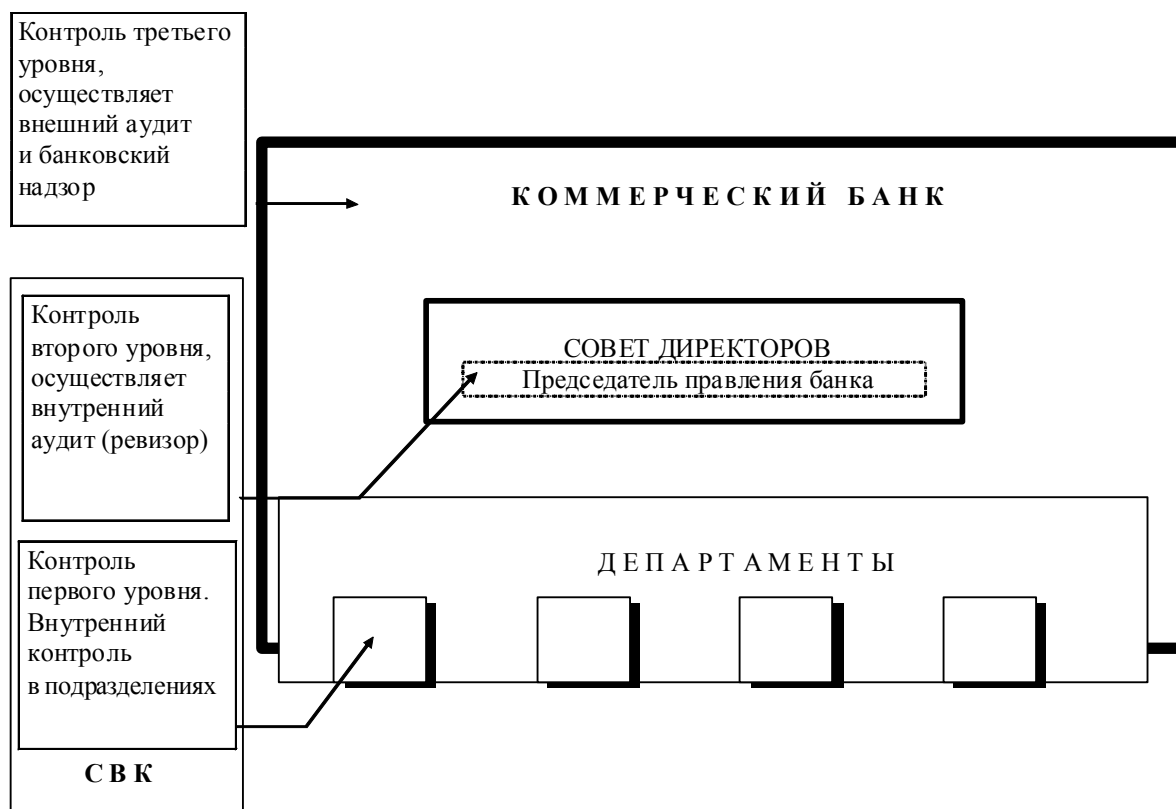


Рис. 2. Объекты уровней контроля коммерческого банка

личественные и качественные оценки с тем, чтобы обеспечить надлежащую сбалансированность между затратами на внедрение и поддержание СВК и экономической выгодой, которая может быть получена в результате функционирования системы.

Соответствие процедур внутреннего контроля установленным требованиям зависит от ряда факторов, таких как организационная структура банка, его размеры и характер деятельности, конкретная область деятельности, в которой применяется тот или иной метод, и т.п. Поэтому невозможно оценить эффективность самых различных методов контроля без учета условий, в которых эти методы используются.

Рассмотренные в статье вопросы организации внутреннего контроля в банках, связанные с понятием “комплаенс”, являются актуальными для сегодняшней практики. В “широком” смысле слова под комплаенс понимается порядок осуществления операций в соответствии с действующим законодательством; в “узком” смысле, комплаенс - это система мер, основанных на солидарном и доверительном взаимодействии клиентов, банка и его сотрудников, обеспечивающая защиту их интересов в рамках принятых законов и других нормативных актов.

Следует отметить, что решающую роль во внедрении и использовании средств контроля играют совет директоров<sup>9</sup> и руководство (директора департаментов, начальники управлений и т.п.). Руководство отвечает за фактическое управление банком на повседневной основе в соответствии с целями, поставленными советом. Применительно к СВК руководство проводит в жизнь определенную советом директоров стратегию, занимаясь всеми практическими вопросами, связанными с эффективностью и результативностью системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль банка должен охватывать все стороны его корпоративной деятельности. На практике внутренний контроль в коммерческом банке начинается с наблюдательного совета, правления, кредитного комитета. Помимо этого, в банках формируются управления (отделы, службы) по внутреннему контролю, непосредственно подчиненные руководству

Поскольку в коммерческих банках существуют широкие возможности обмена между сотрудниками нераскрытой информацией, которая может быть использована в корыстных целях, цен-

тральная функция службы контроля состоит в управлении потоками информации, в контроле за надлежащим поведением служащих, занятых операциями на финансовых рынках.

Совершенствование функционирования системы внутреннего контроля, соответствующей характеру и масштабу проводимых банком операций, несомненно, приведет к совершенствованию банковского регулирования и надзора, а также к положительному эффекту как для отдельных банков в виде доверия, хорошей репутации и связанных с этим деловых успехов, так и для всей банковской системы России, позволяя повысить уровень управления всей системы коммерческих банков в посткризисных условиях.

<sup>1</sup> Всемирная торговая организация (World Trade Organization) - организация, созданная при ООН в 1995 г. для содействия выполнению международных торговых соглашений в качестве преемника ГАТТ. В правовую основу ВТО входят следующие основные соглашения: ГАТТ (ГАТТ, Генеральное соглашение по тарифам и торговле); GATS (ГАТС, Генеральное соглашение по торговле и услугам); TRIPS (Соглашение по торговым аспектам прав интеллектуальной собственности); TRIMS (Соглашение по инвестициям); AoA (Соглашение по сельскому хозяйству); SPS (Соглашение о санитарных и фитосанитарных мерах); TBT (Соглашение о технических препятствиях торговле); соглашения по субсидиям; антидемпинговые меры; соглашения по финансовому рынку. В ВТО действует особый механизм урегулирования споров (Undersandingon Rulesand Procedures Coveringthe Settlnent) и механизм пересмотра торговой политики (Trade Policy Review Mehanism).

<sup>2</sup> Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ - The Financial Action Task Fore).

<sup>3</sup> Вестник Банка России. 1999. № 41.

<sup>4</sup> Там же. 2004. № 7.

<sup>5</sup> Комплаенс и комплаенс-функция в банках / Базельский комитет по банковскому надзору, апрель 2005 г.

<sup>6</sup> О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору : письмо Банка России от 2 нояб. 2007 г. № 173-Т.

<sup>7</sup> Комплаенс и комплаенс-функция в банках.

<sup>8</sup> Письма ЦБ РФ № 92-Т, № 173-Т.

<sup>9</sup> Совет директоров является органом, который определяет общие принципы руководства и полностью отвечает за надежность системы управления. Что касается функций этого органа применительно к СВК, то совет директоров полностью отвечает за обеспечение внедрения и поддержание эффективной системы внутреннего контроля. В этой связи рекомендуется, чтобы совет включал в свой годовой отчет заявление о том, что СВК прошла проверку внутренним и/или внешним аудитором.