

УДК 334.01

10.17213/2075-2067-2018-6-63-68

**ПРАКТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ РАЗВИТИЯ
СИСТЕМЫ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ КАК ЭЛЕМЕНТА ОРГАНИЗАЦИИ
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ПРАКТИКЕ**

© 2018 г. Л. В. Голощапова*, Е. И. Зацаринная*, Г. П. Довлатова**

*Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова, г. Москва

**Южно-Российский государственный политехнический университет (НПИ),
г. Новочеркасск

В статье подробно рассматривается отечественный опыт организации системы комплаенс-контроля на примере известных компаний. Кроме того, дана оценка существующей системе и сделаны соответствующие выводы по ее развитию.

Ключевые слова: система комплаенс-контроля; внутренний контроль; экономические преступления; антикоррупционная политика; риски.

The article discusses in detail the domestic experiences of the organization of the compliance control system on the example of well-known companies. In addition, the assessment of the existing system is given and the corresponding conclusions on its development are made.

Key words: compliance control system; internal control; economic crime; anti-corruption policy; risk.

Соблюдение коммерческими организациями действующих законодательных норм, направленных на предотвращение вероятности возникновения конфликта интересов, коррупционных действий и иных рисков, возникающих в деятельности организации, относится к системе комплаенс [6].

Распространение на отечественные организации международных норм о внедрении антикоррупционных мер, стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и других направлений системы комплаенс произошло после вступления России во Всемирную торговую организацию. Усиление контроля со стороны государства за коммерческими предприятиями также внесло свою лепту в развитие комплаенс в России. Руководство корпораций в целях снижения высоких штрафных санкций регулирующих органов было вынуждено уделять больше внимания соблюдению законодательства и разработке направлений политики фирмы.

На сегодняшний день термин «комплаенс» используется во внутренних документах многих российских компаний, но законодательно в России он не регламентирован, однако элементы комплаенса содержатся в различных регулятивных нормах российского законодательства. В компаниях наиболее широкое распространение получил комплаенс, направленный на исполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), антикоррупционного законодательства, антимонопольного и налогового законодательства.

Сейчас приоритетной задачей российских властей является устранение причин и условий, порождающих коррупцию, ведь по результатам Всемирного обзора экономических преступлений за 2018 год, подготовленного PwC, в России на втором месте находятся взяточничество и коррупция — 41%, и в динамике наблюдается рост данного вида

преступления, по сравнению с 2016 годом он вырос на 11%. В России данный вид мошенничества значительно выше по сравнению с мировым уровнем (25% во всем мире).

И это несмотря на то, что с 2008 года в российское законодательство начали внедряться такие передовые мировые институты, как предупреждение и урегулирование конфликта интересов, контроль за доходами, а позже и за расходами чиновников, антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов и другие. Фундаментальные принципы противодействия коррупции, а также организационно-правовые основы предупреждения и борьбы с ней закреплены в Федеральном законе от 25 декабря 2008 года №273-ФЗ «О противодействии коррупции». Основные стратегические направления развития государственной антикоррупционной политики на два года определяются в Национальном плане противодействия коррупции. В июне 2018 года был утвержден шестой по счету такой документ — Национальный план противодействия коррупции на 2018–2020 годы.

В России 52% (2018 г.) экономических преступлений совершается сотрудниками компаний. Возможность или способность совершить преступление остается самым весомым фактором, по мнению респондентов, в России (72%) и на глобальном уровне (59%). В этой связи внедрение в российских организациях системы комплаенс-контроля создаст эффективный механизм по выявлению и анализу коррупционно-опасных сфер деятельности, оценке и управлению рисками (правовыми и финансовыми) при возникновении коррупционных отношений, обеспечит комплексную защиту от иных угроз.

Основными субъектами внедрения комплаенс-контроля в России в данное время служат участники финансового рынка, а также корпорации и предприятия, которые ориентированы на международный рынок, где постоянно совершают высокое количество операций.

Весомый практический опыт в области комплаенс-контроля получила компания «МТС». В результате оператор российского рынка связи был допущен на Нью-Йоркскую фондовую биржу. Это случилось в 2000 году, и сейчас здесь обращается около 1/3 акций предприятия. Данный факт в области комплаенс-контроля стимулирует «МТС» следовать

идеологии комплекса и вести строгий контроль над соблюдением его стандартов. Компания предоставляет отчетность в Комиссию по ценным бумагам и биржам Соединенных Штатов и нормам антикоррупционного законодательства этой страны (Foreign Corrupt Practices Act 1977), а также Великобритании (UK Bribery Act 2010). В связи с этим комплаенс-контроль присутствует во всех составляющих деятельности «МТС».

На текущий момент времени система комплаенс-контроля существует и в других крупных отечественных предприятиях. Рассмотрим некоторые модели комплаенс-контроля в российских компаниях.

Например, приоритетными направлениями развития комплаенс-системы компании ПАО «КАМАЗ» являются области противодействия коррупции и легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем. Основными принципами комплаенс-системы в компании «КАМАЗ» являются [1]:

- 1) нетерпимость к коррупции в любых проявлениях;
- 2) безусловность соблюдения всех законодательств и внутренних нормативных актов;
- 3) неотвратимость наказания за коррупционные действия.

В ПАО «Промсвязьбанк» (далее — Банк) разработаны и утверждены «Правила внутреннего контроля ПАО «Промсвязьбанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Правила). Основными принципами и целями организации в Банке внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) являются [2]:

— обеспечение участия всех работников Банка в проведении мероприятий, направленных на реализацию Правил;

— обеспечение защиты Банка от проникновения в него преступных доходов;

— управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;

— обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение Правил;

— участие работников подразделения, ответственного за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию Правил, подразделений Банка, участвующих в осуществлении банковских операций и других сделок, юридического подразделения, подразделения безопасности, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля Банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

— обеспечение работниками Банка соблюдения конфиденциальности информации, полученной в процессе работы, сохранение конфиденциальности сведений о счетах и вкладах клиентов, о клиентах и их операциях и др.

Данные правила включают следующие программы (рис. 1).

При реализации Правил Банк обеспечивает:

— применение процедур управления риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

— документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ;

— сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых Банком в целях ПОД/ФТ;

— своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ в уполномоченный орган.

Также можно отметить, что многие отечественные организации считают комплаенс-контроль не очень важным элементом для успешной деятельности экономических субъектов, однако западные фирмы убеждены в том, что грамотно построенная система комплаенс-контроля прибавляет добавочную стоимость, заинтересованность со стороны акционеров и увеличивает лояльность клиентов.

При выходе на мировые рынки капитала наличие комплаенс-функции в организации рассматривается в положительном ключе как международными регуляторами и инвестиционными финансовыми организациями, так и институциональными инвесторами. Если в нашей стране корпоративная идеология комплаенса находится на этапе зарождения, то в большинстве развитых государств различные направления комплаенс-контроля

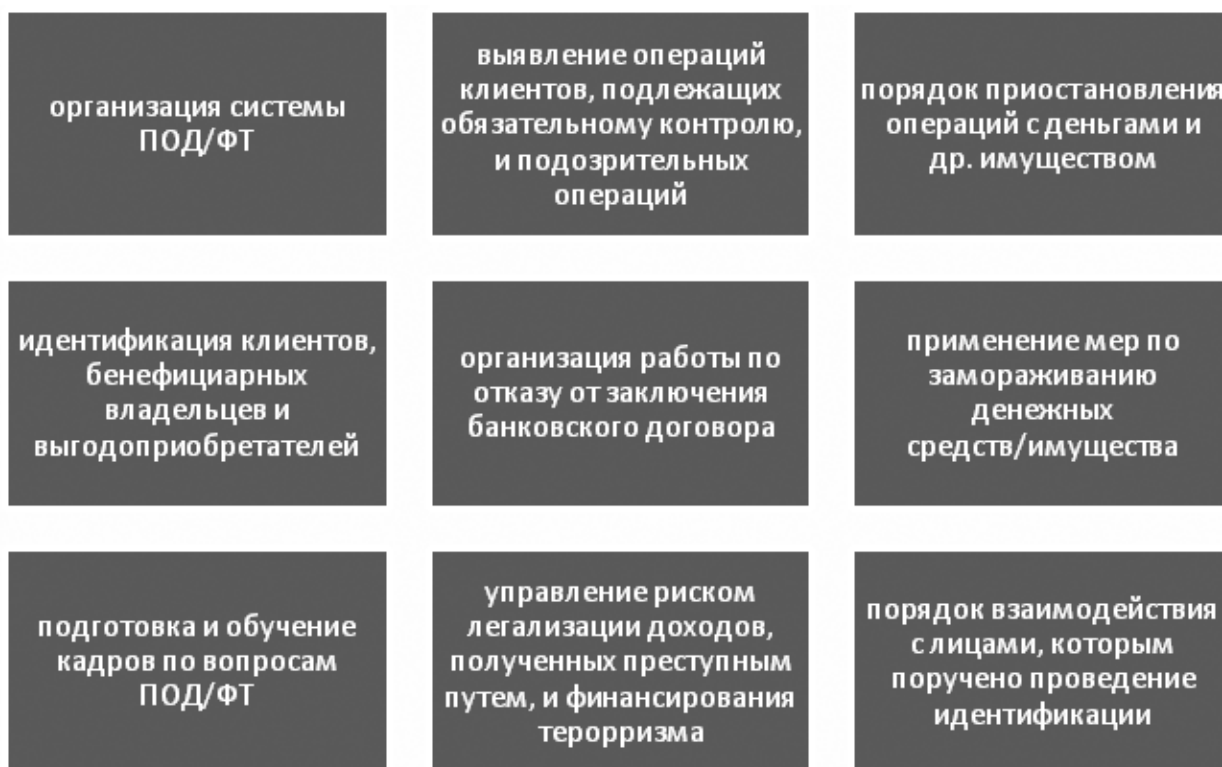


Рис. 1. Программы, включенные в Правила внутреннего контроля ПАО «Промсвязьбанк»

прочно вошли во все отрасли бизнеса и хозяйственно-экономической деятельности.

Многие компании достаточно глубоко вникли в проблему эффективной организации системы комплаенс-контроля. Так, например, McKinsey&Company — международная консалтинговая компания, оказывающая услуги частным лицам, государственным и общественным организациям, еще в 2012 году выпустила рабочий документ по комплаенс-контролю, который актуален и на данный момент.

Распространенной ошибкой при организации комплаенс-контроля, по мнению авторов документа, является чрезмерная бюрократия: контроль направлен не на решение соответствующих проблем, а исключительно на создание особо важных рабочих контрольных документов.

Для предотвращения на начальном этапе данных ошибок авторы разработали четырехступенчатый подход организации системы комплаенс-контроля.

Первым шагом является разработка целевой системы для создания полной прозрачности. Руководство должно разработать четкое понимание основополагающего обоснования, принципов или первоначального намерения требований комплаенс-контроля.

На *втором этапе* компания проводит организационную оценку системы комплаенс-контроля в компании. Он предполагает разра-

ботку чек-листа, который оценивает текущие уровни комплаенс-контроля.

Третий этап. Целевая система комплаенса и результаты оценки используются для выявления пробелов и определения мер, необходимых для их устранения.

Четвертый и последний шаг имеет решающее значение для обеспечения того, чтобы улучшения были сделаны на устойчивой основе. Он включает рекомендации по образованию и профессиональной подготовке и изменений в культуре, а также превращает комплаенс-контроль в полноценную улучшенную программу по управлению рисками.

В международной практике имеется наличие достаточного числа программных обеспечений для надлежащей организации системы комплаенс-контроля. Приведем примеры таких программ и их возможности на рисунке 2 [5].

Важным отличием развития российского комплаенс-контроля является концентрация его в большей степени в сфере банковского дела, где он направлен на внутренний контроль за соответствием деятельности кредитной организации законодательству о рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов нормам российского права. Значение термина «комплаенс-контроль» в международном праве намного шире, в нем речь идет о внутреннем контроле за соответствием деятельности кредитной организации



Рис. 2. Программные обеспечения для организации комплаенс-контроля

законодательству в сфере финансов в целом. Данное расхождение возможно устранить путем прихода к единому пониманию и трактовке термина для устранения противоречий.

В России на данный момент принимаются первые шаги по имплементации системы комплаенс-контроля в бизнес: поддержана идея создания Российской антикоррупционной системы комплаенс-процедур, создана Национальная Ассоциация Комплаенс (НАК), объединяющая экспертов, активно участвующих в продвижении передовых технологий антикоррупционных процедур. Дальнейшее продвижение в развитии комплаенса создаст ряд преимуществ для субъектов российского предпринимательства, а именно:

— устранение привлечения к ответственности;

— обеспечение достаточной уверенности в отсутствии нарушений требований законодательства и потенциальных претензий со стороны регуляторов;

— сокращение финансовых рисков;

— возможное участие в российских и зарубежных тендерах;

— обеспечение устойчивого развития компании;

— повышение репутации и инвестиционной привлекательности.

Не составит труда встроить комплаенс-процедуры во все действующие процессы любой российской организации, так как в каждой из них есть локальные нормативные акты, в которых устанавливаются правила жизни и деятельности компании.

На текущий момент имидж не только российских компаний на международном фоне, но и всей страны требует формирования и внедрения национальной антикоррупционной комплаенс-системы с активным участием бизнес-сообщества, что на постоянной основе практикуется за рубежом. Это

будет способствовать созданию в обществе нетерпимости к коррупционному поведению, морально-этически оздоровит бизнес и повысит его прозрачность и активность.

Комплаенс — эта система, которая будет работать на повышение конкурентоспособности и выход компании на качественно новый уровень.

Литература

1. Комплаенс-политика Группы организаций ПАО «Камаз» // Официальный сайт ПАО «Камаз» [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://kamaz.ru/about/compliance/groups/>.

2. Комплаенс в «Промсвязьбанк» // Официальный сайт «Промсвязьбанк» [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://www.psbank.ru/Bank/Compliance>.

3. McKinsey Working Papers on Risk, Number 33 // Официальный сайт McKinsey & Company [Электронный ресурс] — Режим доступа: https://www.mckinsey.com/~media/mckinsey/dotcom/client_service/Risk/Working%20papers/33_Compliance_and_Control.a.

4. Compliance Management Software // Официальный сайт AssurX [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://www.assurx.com/compliance-management-software/>.

5. ACL Solution for Compliance Management // Официальный сайт ACL [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://www.acl.com/solutions/compliance-management/>.

6. Комплаенс-контроль: что такое и для чего нужен // Официальный сайт Международной торговой палаты — Всемирная организация бизнеса (ICC) [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://www.iccwbo.ru/blog/2016/komplaens-kontrol-cto-takoe-idlya-chego-nuzhen/>.

Поступила в редакцию

12 июня 2018 г.



Голощачова Людмила Вячеславовна — кандидат экономических наук, доцент базовой кафедры финансового контроля, анализа и аудита Главного контрольного управления г. Москвы Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова.

Goloshchapova Liudmila Vyacheslavovna — candidate of economic Sciences, associate professor of the base Department financial control, analysis and audit Main control Department of the city of Moscow of Russian University of Economics named after G. V. Plekhanov.

117997, г. Москва, Стремянный пер., 36
36 Stremyanny st., 117997, Moscow, Russia
Тел.: +7 (926) 883-37-73; e-mail: cool.lvg2012@yandex.ru



Зацаринная Елена Ивановна — кандидат экономических наук, доцент базовой кафедры финансового контроля, анализа и аудита Главного контрольного управления г. Москвы Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова.

Zatsarinnaya Elena Ivanovna — candidate of economic Sciences, associate professor of the base Department financial control, analysis and audit Main control Department of the city of Moscow of Russian University of Economics named after G. V. Plekhanov.

117997, г. Москва, Стремянный пер., 36
36 Stremyanny st., 117997, Moscow, Russia
Тел.: +7 (903) 660-61-21; e-mail: e29175z@yandex.ru



Довлатова Галина Петровна — кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и управление» Автодорожного института (филиала) Южно-Российского государственного политехнического университета (НПИ).

Dovlatova Galina Petrovna — candidate of economic Sciences, associate Professor of the Department «Economics and management» of the Road Institute (branch) of the South Russian state Polytechnic University (NPI).

346516, г. Шахты, ул. Толбухина, 4а
4a Tolbukhina st., 346516, Shakhty, Russia
Тел.: +7 (909) 405-99-99; e-mail: dovlatyan79@mail.ru