

Мастерова С. А.

*Московский университет МВД России им. В. Я. Кикотя,
кафедра «Финансы и экономический анализ»,
адъюнкт ФПППуНК
e-mail: smasterova@yandex.ru*

Роль комплаенс-функции в системе внутреннего контроля кредитных организаций

В современной России функция комплаенс ежедневно наращивает свою значимость. Согласно последним изменениям в законодательстве, главная функциональная задача службы внутреннего контроля в кредитных организациях – управление комплаенс-рисками. В статье автор определяет содержание функции комплаенс и ее место в системе внутреннего контроля банка, рассматривает соотношение комплаенс-риска, правового риска, репутационного риска.

Ключевые слова: *контроль, система внутреннего контроля, комплаенс-функция, комплаенс-риск, правовой риск, репутационный риск, кредитные организации.*

Masterova S. A.

*Moscow University of the Ministry of Internal Affairs
of the Russian Federation name V. IA. Kikot,
adjunct of the faculty of preparation of scientific personnel
of the Department of Finance and Economic Analysis*

The role of the compliance function in the internal control system of credit institutions

In modern Russia the compliance function every day increases its importance. According to the last changes in the legislation, the main functional task of service of internal control in credit institutions – management of compliance risks. In the article the author determines the content of the compliance function and its place in the system of internal control of the Bank, considers the ratio of compliance risk, legal risk, reputational risk.

Keywords: *control, the system of internal control, compliance function, compliance risk, legal risk, reputational risk, credit institution.*

Кредитные институты осуществляют свою деятельность в динамичной среде под влиянием консолидации и интеграции финансовых услуг, новых технологий, глобализации рынка. Для того, чтобы сохра-

нить рентабельность в таких условиях необходимо постоянно оценивать и модифицировать свои продукты, услуги и операции в контексте бизнес-стратегии. Наряду с этим возрастает сложность законодательства, норм и правил ведения бизнеса. Перед кредитными организациями встает задача создания системы управления комплаенс-риском в рамках интегрированной системы управления рисками ¹.

Наличие комплаенс-функции в банке обусловлено рядом причин: высокими требованиями рынка к надежности и безопасности банка; высокой степенью регулирования операций со стороны надзорных органов; необходимостью четкой формализации большинства функций и процедур в банке; сложностью внутренней организации взаимодействия систем корпоративного управления и менеджмента; необходимостью противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ПОД/ФТ); значимостью лояльности участников корпоративных отношений в деятельности банка ². Комплаенс-контроль определен как внутренний контроль за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитной организации.

Следует отметить, что в различные периоды времени уделялось особое внимание отдельным областям комплаенс, таким как:

- противодействие отмыванию денежных средств и финансированию терроризма;
- риски потери репутации;
- совершенствование корпоративной этики;
- антимонопольный комплаенс;
- противодействие коррупции и др. ³

Такой подход лишает данное понятие системности, и является препятствием для кредитных организаций при создании адекватной комплаенс функции.

Последним изменениям в сфере внутреннего контроля в коммерческих банках, приближают форму функционирования системы

¹ Кузнецова Е.И., Бахметьева Е.С. Повышение конкурентоспособности банков в рамках реализации клиентоориентированной стратегии // Вестник Московского университета МВД России. – 2012. – №10. – С. 40–46.

² Бортников Г.П. Комплаенс-риск (риск несоблюдения): международные стандарты и их применимость для банков в странах СНГ / URL: <http://www.iiaru.ru/public/zarsmi/bortnikov>.

³ Кузнецова Е.И. Финансы, денежное обращение, кредит: учебное пособие. – М.: Юнити-Дана, 2012. – С. 454–458.

внутреннего контроля к концепции «три линии защиты». Произошла структурная перестройка системы внутреннего контроля, Банк России разделил понятия «внутренний контроль» и «внутренний аудит». Положение Банка России № 242-П устанавливает требование о наличии в кредитных организациях РФ двух структурных подразделений: службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) и службы внутреннего аудита⁴.

Законодателем поставлен знак равенства между функционалом службы внутреннего контроля и комплаенс-службы. При этом, как правило, в большинстве зарубежных банков функционируют одновременно обе службы. И главная задача подразделения с названием «служба внутреннего контроля» – сопровождение системы контролей для первой и второй линий защиты, к примеру, консультирование и методологическая поддержка подразделений компании по вопросам контроля. В этой связи, осталась некоторая доля непонимания между российскими и иностранными банками.

Кроме того регулятор фактически отождествил понятие комплаенс-риск и регуляторный риск. Хотя в международной практике первое намного шире, и помимо риска применения санкций регуляторов, надзорных органов, включает в себя вопросы репутации, этики, противодействию мошенничеству и иные аспекты.

Комплаенс-риск в международных стандартах определяется как «риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов, касающихся банковской деятельности»⁵.

В Положении № 242-П комплаенс-риск описан как «риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов».

Банк России предлагает называть комплаенс-риск регуляторным, и исключает из определения слово «репутация», тем самым сужая смысл

⁴ Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» / URL: [<http://base.garant.ru/584330/>].

⁵ Письмо Банка России от 02.11.2007 №173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» / URL: [<http://www.cbr.ru/psystem/p-sys/173-t.pdf>].

данного понятия. Возникает вопрос о соотношении понятий «комплаенс-риска», «регуляторного риска», «операционного риска», «репутационного риска» в специальной литературе отсутствует единое мнение на этот счет, нет единства и в нормативных документах.

В отношении регуляторного риска, Банк России разъясняет, что данный термин используется по тексту Положения № 242-П в качестве сокращения и не выделяется в качестве отдельного вида банковского риска.

Согласно рекомендациям Базельского комитета операционный риск определяется как риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних процессов. Определение Базеля включает в операционный риск юридические риски, и исключает стратегический и репутационный.

В тоже время, нормативные документа Банка России операционный, правовой и репутационный риски, рассматривают как самостоятельные виды рисков. Несмотря на это, предложенное Банком России определение операционного риска, «риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок», содержит в себе правовой риск⁶.

Письмо Банка России № 92-Т, в ряде факторов возникновения риска потери деловой репутации кредитной организации, указывает: несоблюдение кредитной организацией законодательства РФ, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, а также недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации. Это подчеркивает связь между операционным риском и репутационным.

С нашей точки зрения, следует включить правовой (юридический) риск в состав операционного, а репутационный риск отнести к комплаенс-рискам. При этом, правовой и комплаенс риски, являясь отдельными видами банковских рисков, будут пересекаться, в части несоблюдения кредитной организацией каких-либо требований и норм

⁶ Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках» / URL: [http://www.cbr.ru/today/payment_system/P-sys/70-T.pdf].

законодательства. Один и тот же фактор может повлечь за собой возникновение события как одного, так и другого рисков. Отличием является то, что к правовым рискам относятся риски, вызванные внешними факторами, такими как: несовершенство действующего законодательства, нарушение контрагентами условий договора, некомпетентность юристов и ряд других.

Риск потери деловой репутации станет важной составляющей понятия комплаенс-риска, что позволит достаточно строго разделить задачи по управлению комплаенс от задач по управлению операционным риском, и говорит о том, что данная группа рисков не всегда имеют правовой характер.

Таким образом, вопросы, связанные с созданием эффективной системы внутреннего контроля и комплаенса стали знаковыми в обеспечении работы банковской отрасли. Как для финансовых институтов, так и для государства, практика комплаенс еще нова, и требует теоретической определенности и создания адекватной нормативной базы. Российским кредитным организациям следует ориентироваться на перспективу, и учитывать при построении собственных систем комплаенс передовой опыт в этой сфере. В конечном счете, комплаенс функция должна стать частью повседневной жизни руководства и сотрудников банка.

Используемые источники

1. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». URL: [<http://base.garant.ru/584330/>].
2. Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках» / URL: [http://www.cbr.ru/today/payment_system/P-sys/70-T.pdf].
3. Бортников Г.П. Комплаенс-риск (риск несоблюдения): международные стандарты и их применимость для банков в странах СНГ / URL: [<http://www.iiaru.ru/public/zarsmi/bortnikov>].
4. Кузнецова Е.И. Финансы, денежное обращение, кредит: учебное пособие. — М.: Юнити-Дана, 2012.
5. Кузнецова Е.И., Бахметьева Е.С. Повышение конкурентоспособности банков в рамках реализации клиентоориентированной стратегии // Вестник Московского университета МВД России. — 2012. — № 10.