

Комплаенс-контроль в коммерческом банке

Астраханцева И.А. д.э.н., проф. кафедры "Финансы и кредит";
Дубов Д.А. аспирант кафедры "Финансы и кредит";
Кутузова А.С. к.э.н., доц. кафедры "Финансы и кредит"

*Ивановский государственный
химико-технологический университет*

В представленной работе рассматриваются вопросы, касающиеся актуального направления корпоративного управления в кредитных организациях, - внедрения системы комплаенс-контроля. Дано определение и обозначен функционал комплаенс-контроля в Российских кредитных организациях. Приведены принципы и основные подходы к организации комплаенс функции в банке.

Ключевые слова

Банковское дело, комплаенс-контроль, внутренний аудит, риск-менеджмент, корпорации, управление, банковское регулирование, контроль, Банк России, Базельский комитет, взаимодействие.

Коммерческий банк как высокорисковое по своей природе предприятие обязан соблюдать множество требований, норм, нормативов, регулирующих различные аспекты его деятельности. Несоответствие деятельности банка совокупности установленных правил может повлечь самые неблагоприятные последствия как для самой кредитной организации, так и для ее клиентов и контрагентов. Положительную же репутацию банка формирует как отсутствие общеизвестных связанных с банком неблагоприятных случаев, возникших по его вине или в результате упущений в его деятельности, так и деяния, направленные на следование правовым и культурным нормам. Внедрение банками механизмов комплаенса призвано обеспечивать неукоснительное соблюдение установленных требований.

Идеология «комплаенс» призывает соответствовать внутренним политикам и процедурам компании и реализуется путем создания условий, в которых лица, представляющие организацию, будут действовать в соответствии с высокими профессиональными и этическими стандартами. В западных странах комплаенс присутствует сегодня практически во всех сферах: в финансовых и страховых организациях, производственных предприятиях, в медицине, торговле и прочих отраслях.

Датой появления комплаенса в РФ можно считать июль 1999 года, когда в Указании Банка России № 603-У «О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях» было дано определение термина «комплаенс-контроль». Так, согласно указанию, комплаенс-контроль - это внутренний контроль за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитной организации [1]. Несмотря на то, что данное указание регламентировало контрольную деятельность банков исключительно на финансовых рынках, заложенные в нем подходы и направления комплаенс-контроля и в настоящее время можно распространить и на другие направления деятельности кредитных организаций. Тем не менее, 14.02.2004 это положение утратило свою силу и больше термин "комплаенс" не встречается в нормативной литературе России. Тем не менее, в профессиональной среде понятие «комплаенс» давно устоялось. Банк России, не вводя комплаенс, как единую систему, в деловой оборот, постепенно знакомит банковское сообщество с его элементами. В настоящее время Центральный Банк Российской Федерации (ЦБ РФ) продолжает позитивную практику распространения рекомендаций, базирующихся на документах, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору.

Вслед за Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», во многом основанном на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) «Система внутреннего контроля в банках: основы организации[2]» (сентябрь 1998 г., БКБН 40) и «Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов[3]» (август 2001 г., БКБН 84), регулятором был выпущен ряд документов, рассматривающих различные аспекты управления нефинансовыми рисками. Так, например, были затронуты контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций, контроль за управлением информационными потоками, исключение конфликта интересов и другие виды операционных и репутационных рисков. Для банковского сообщества эти документы создают единый стандарт, на который можно ориентироваться при совершенствовании внутрибанковской системы контроля.

В пресс-релизе "Функция комплаенс-контроля в банках"[8] Базельского комитета по банковскому надзору термин "комплаенс-контроль" определен как самостоятельная деятельность, осуществляемая в коммерческих банках, по определению, оценке, консультированию, отслеживанию и сообщению о комплаенс-рисках банка. При этом, под комплаенс-риском понимается риск возникновения юридической ответственности, финансовых убытков, репутационных потерь коммерческого банка в результате нарушения законодательства, подзаконных нормативно-правовых актов, обычаев делового оборота, которые имеют отношение к коммерческой деятельности банка.

Под нормативно-правовыми актами, которые имеют отношение к коммерческой деятельности, понимаются в том числе законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, корпоративное законодательство, законодательство о защите информации и потребительском кредите, налоговое и иное законодательство. Данные нормативно-правовые акты в соответствии с документом могут иметь различную императивную силу, то есть могут выступать как законы, инструкции и правила, изданные органами государственного надзора, соглашения, заключенные между кредитными организациями, кодексы, созданные банковскими ассоциациями, внутренние кодексы поведения (речь идет о так называемых кодексах корпоративной этики) сотрудников кредитной организации и другими документами. В этом случае стоит отметить, что комплаенс риски включают не только правовые риски, но риски, связанные с контролем недопущения легализации доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма. Особая значимость комплаенс-контроля подчеркивается также риском потери деловой репутации. Также Базель обращает внимание, что комплаенс должен быть частью культуры организации и обязанностью не только самих комплаенс-контролеров.

Это развернутое определение, которое используется многими специалистами, как за рубежом, так и в России, довольно подробно описывает сущность комплаенс. На наш взгляд, это определение слишком громоздко и выражено через определение комплаенс-риска, что так же делает его использование не применимым в научных кругах. Кроме того, в этом определении не хватает одного важного элемента - комплаенс в обязательном порядке должен быть независимой функцией, что не находит отражения в представленном определении.

Региональный директор Международной Ассоциации Комплаенс по России и СНГ в статье для "The Moscow Times" дает определение комплаенс-контроля в России следующим образом: "борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма, предотвращение манипулирования рынком и распространение инсайдерской информации, а также борьба с коррупцией[10]".

На наш взгляд это определение использовать также является не вполне точным из-за его узкой направленности и чрезмерном упоре на запретительные меры комплаенс контроллера. Международное сообщество сходится во мнении, что комплаенс должен быть частью корпоративной культуры организации, а не отделом, занимающимся одним только надзором и регулированием.

Д. В. Малыхин в рамках публикации "Особенности организации комплаенс-контроля в российских банках" дает следующее определение: "Термин «комплаенс» означает способность действовать в соответствии с инструкциями, правилами и специальными требованиями. В отрасли финансовых услуг комплаенс 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[6]." Указанное определение имеет существенный недостаток, заключающийся в том, что комплаенс не может, с нашей точки зрения, являться частью системы внутреннего контроля.

Проанализировав существующие определения комплаенс-контроля, мы можем предложить уточненную дефиницию. Комплаенс представляет собой функцию 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. Комплаенс-контроль осуществляется независимо и на постоянной основе.

Объектом комплаенс-контроля выступают комплаенс риски, которые реализуются под воздействием следующих рискообразующих факторов: нарушение регулятивных норм, финансовое мошенничество, злоупотребление полномочиями, коррупция; непрофессиональное поведение, низкая компетенция персонала; рейдерство, хищение, прочие неправомерные внешние действия; угроза деловой репутации, снижение платежеспособности, несостоятельность.

При реализации этих рисков возможны следующие виды потерь:

- Материальные потери;
- Стоимостные потери;
- Временные потери;
- Трудовые потери;
- Информационные потери;
- Интеллектуальные потери;
- Специальные виды потерь (проявляются в виде нанесения ущерба здоровью и жизни людей, окружающей среде, престижу организации и т.п.).

На практике необходимость в комплаенс-подразделении обусловлена определенной корпоративной стратегией организации. В подавляющем большинстве российских компаний считают, что комплаенс - это бесполезная трата времени и средств, в то время как на Западе давно осознали добавленную стоимость, которую эта функция создает для бизнеса. Это в свою очередь - лояльность клиентов, заинтересованность и доверие акционеров, доверие общества в целом.

Так, для собственников кредитной организации комплаенс-функция является гарантией защиты репутации, так как мониторинг, координация и контроль (управление) за репутационным риском организации обычно закреплены за комплаенсом и воспринимаются в сфере международных финансов как давно сформировавшийся институт.

При выходе на международный рынок капитала наличие комплаенс-функции в организации рассматривается позитивно как международными регуляторами и инвестиционными банками, так и институциональными инвесторами. Для потенциальных инвесторов эффективно действующий комплаенс несомненно повышает уровень инвестиционной привлекательности и благонадежности организации. Более того, действующее законодательство Соединенных Штатов Америки и Великобритании неукоснительно требует от иностранных партнеров наличия эффективно действующего комплаенс подразделения в структуре организации.

Высококвалифицированная структура комплаенса обеспечивает высокий уровень восприятия деятельности организации и ее высшего менеджмента. Понимание руководством организации важности полноценно и эффективно функционирующей системы комплаенс-контроля позволяет снизить вероятность возникновения риска упущенной выгоды или возникновения преднамеренных и не преднамеренных убытков и риска потери деловой репутации.

Для бизнес-подразделений комплаенс может быть полезен как консультант по вопросам применения внутренних политик и процедур. Сотрудничество комплаенс-контроля с бизнес-подразделениями обеспечивает на раннем этапе выявление и нейтрализацию комплаенс-рисков. В идеале комплаенс должен создать для бизнеса адекватную систему контроля, включая предупредительные и направленные на выявление совершенных нарушений процедуры и обучающие программы.

Комплаенс является важным звеном системы корпоративного управления организации в целом. Понимание важности и необходимости наличия в организации комплаенс-подразделения начинается с высшего менеджмента и транслируется на всех уровнях организации.

В международном праве, где комплаенс раскрывается как особая культура, находят отражение следующие принципы реализации комплаенс функции:

1. Независимость.

Концепция независимости включает четыре взаимосвязанных элемента. Во-первых, служба комплаенс должна иметь официальный статус в банке. Во-вторых, должен быть предусмотрен комплаенс специалист, отвечающий за группу, или руководитель службы комплаенс с общей ответственностью за координацию процесса управления комплаенс риском банка. В-третьих, сотрудники функции комплаенс и, в частности, руководитель функции комплаенс, не должны попадать в ситуацию конфликта интересов между функциями комплаенс и другими функциями, которые они могут выполнять. В-четвертых, сотрудники функции комплаенс должны иметь доступ к информации, а также собственный бюджет для реализации их функций.

Концепция независимости не означает, что реализация функции комплаенс не может быть тесно связана с менеджментом и сотрудниками других бизнес подразделений. На практике взаимодействие с другими подразделениями должно помогать идентифицировать и управлять комплаенс риском на ранней стадии. Кроме того, элементы, описанные ниже, обязаны рассматриваться как защитные меры для обеспечения эффективности функции комплаенс, несмотря на тесное сотрудничество с бизнес подразделениями. Методы внедрения этих защитных мер зависят от специфических обязанностей отдельных сотрудников функции комплаенс.

2. Официальный статус.

Функция комплаенс должна быть отражена в официальном внутреннем нормативном документе. Этот документ должен быть распространен среди всех сотрудников банка и включать в себя следующие моменты, касающиеся службы комплаенс:

- ее роль и обязанности;
- способы обеспечения ее независимости;
- ее взаимоотношения с другими службами по управлению рисками в банке и со службой внутреннего аудита;
- в случаях распределения функций комплаенс по различным подразделениям банка - как эти функции будут распределены по подразделениям;
- право получать информацию, необходимую для реализации своих функций и обязанность сотрудников банка взаимодействовать по вопросам предоставления этой информации;
- право проводить расследования потенциальных нарушений Политики комплаенс и при необходимости привлекать внешних экспертов для выполнения этой задачи;
- право свободно выражать и раскрывать полученные сведения высшему руководству и, если необходимо, совету директоров или комитету совета директоров;
- обязанность предоставлять официальную отчетность высшему руководству;
- право прямого доступа к совету директоров или комитету совета директоров.

3. Четкая подотчетность сотрудников функции комплаенс.

Сотрудники функции комплаенс, находящиеся в бизнес подразделениях или в местных отделениях, могут быть подотчетны руководству бизнес подразделения или руководству местного отделения. Одновременно не запрещается, чтобы такие сотрудники напрямую отчитывались руководителю функции комплаенс в отношении выполнения обязанностей по комплаенс-контролю. В случаях, когда сотрудники функции комплаенс находятся в независимых вспомогательных подразделениях (например, в юридической службе, подразделении по финансовому контролю, службе управления рисками), отдельная подотчетность руководителю функции комплаенс необязательна. Однако такие подразделения должны тесно сотрудничать с руководителем функции комплаенс для эффективной реализации его функций.

Руководитель службы комплаенс может входить или не входить в высшее руководство. Если он является одним из высших руководителей, то он не должен иметь обязанностей по управлению бизнес подразделениями. Если он не является представителем высшего руководства, тогда он должен быть подотчетен представителю высшего руководства, который не имеет прямых обязанностей в данном подразделении.

4. Исключение конфликта интересов.

Независимость руководителя функции комплаенс и любого другого сотрудника, реализующего функции комплаенс, может быть подорвана в случае конфликта интересов между функциями комплаенс и другими функциями сотрудника. Считается, что специалисты комплаенса могут выполнять только функции комплаенс-контроля, что, однако, может быть неприемлемо для небольших банков. В этих случаях сотрудники службы комплаенс могут реализовывать и прочие функции, избегая возникновения конфликта интересов. Независимость сотрудников службы комплаенс может быть подорвана, если их вознаграждение зависит от финансовых результатов подразделения, в рамках которого они реализовывают функции комплаенс. Однако вознаграждение, зависящее от финансовых результатов банка, обычно допустимо.

5. Доступ к любой внутренней информации.

Функция комплаенс должна иметь право по собственной инициативе взаимодействовать с любым сотрудником и получать доступ к любым записям или файлам, необходимым для выполнения своих обязанностей. Функция комплаенс должна беспрепятственно выполнять свои обязанности по собственной инициативе во всех подразделениях банка, где существует комплаенс риск. Она должна иметь право проводить расследования потенциальных нарушений политики комплаенс и запрашивать помощь специалистов внутри банка или при необходимости нанимать внешних специалистов. Также служба комплаенс должна иметь возможность свободно предоставлять отчетность высшему руководству по любым нарушениям или потенциальным нарушениям, обнаруженным в ходе расследований, без угрозы расплаты или осуждения со стороны руководства или других сотрудников.

6. Необходимое ресурсное обеспечение.

Функция комплаенс должна быть адекватно обеспечена ресурсами. Ресурсы, предоставленные функции комплаенс, должны быть достаточными и подходящими для эффективного управления комплаенс риском. В частности, сотрудники функции комплаенс должны иметь необходимую квалификацию, опыт, профессиональные и личные качества для надлежащего исполнения своих обязанностей. Сотрудники функции комплаенс должны хорошо разбираться в вопросах соблюдения законов, правил и стандартов и понимать их влияние на банковские операции. Уровень профессиональных навыков сотрудников функции комплаенс, особенно в отношении отслеживания обновлений в законодательстве, должен поддерживаться посредством систематического обучения и тренировок.

7. Взаимодействие с регулирующими и надзорными органами.

Весьма актуальным вопросом для ряда банков, прежде всего крупных, является определение оптимальной схемы взаимодействия с различными внешними проверяющими организациями: Банком России, налоговыми органами, Счетной палатой, прокуратурой и т.д. Даже самые законопослушные банки сталкиваются с рядом практических сложностей в эффективной организации процесса взаимодействия с внешними органами:

- предоставление документов, зачастую в большом количестве и с дополнительными расшифровками, отнимает у «линейных» служб много ресурсов, а данные, во избежание проблем, нужно предоставить точные и вовремя;

- часто возникают дискуссии относительно трактовки того или иного документа, решения, и в целях избежания необоснованных санкций и/или потери репутации необходимо организовать обсуждение спорных вопросов на конструктивной основе; это отнимает также значительные ресурсы и требует навыков дипломатичного ведения самих переговоров;

- весьма важное значение и не менее значительный объем имеет деятельность по обобщению результатов работы внешних контролеров, по подготовке предложений в сфере совершенствования системы контроля; в особенности, если в ходе проверок выявляются серьезные нарушения.

Очевидно, работа с проверяющими - одна из специфических черт служб комплаенса в российских банках. Эта работа зачастую также требует от координатора высокой квалификации и полномочий уровня высшего руководства. В разных банках функцию координации взаимодействия с внешними контролерами выполняют разные подразделения, как правило, служба внутреннего аудита или главный бухгалтер, либо сразу несколько разных подразделений в зависимости от профиля работы проверяющего.

Базельский комитет предусматривает возможность выполнения такой координационной функции подразделением комплаенса[9]: «42. Функция комплаенса ... также может взаимодействовать с соответствующими внешними организациями, включая надзорные органы, органы установления стандартов и внешних экспертов».

В настоящее время в любом отдельно взятом банке комплаенс уже существует в том либо ином виде и это не зависит от того, выделено ли в структуре банка отдельное подразделение или нет. Международные стандарты допускают многовариантную модель комплаенса, в том числе предполагающую распределение комплаенс-функций между разными подразделениями банка.

Другое дело, что Базельский Комитет настаивает на наличии в штате ответственного за комплаенс — работника в достаточно высоком статусе, в том числе в статусе члена коллегиального исполнительного органа управления кредитной организации.

Исходя из анализа существующей практики организации функции комплаенса в российских банках, можно выделить два наиболее распространенных подхода к комплаенсу:

1) Подход, основанный на соблюдении нормы (известный в Западных странах как "rule based approach"). Данный подход предполагает минимальный уровень организации комплаенса в банке – выполняется только то, что императивно требует законодательство.

2) Подход, основанный на анализе рисков ("risk based approach"). Именно такой подход рекомендуется иностранным банкам как национальными регуляторами, так и международными структурами (Вольфсбергская группа, Базельский комитет по банкам и банковскому надзору). В России он также рекомендован для внедрения Банком России. Однако следует отметить, что до настоящего времени в российской банковской практике такой подход является менее распространенным, чем подход, основанный на норме, в то время как в Европе он является доминирующим.

Суть подхода, основанного на анализе рисков, состоит в том, что банк создает собственную комплаенс организацию, основываясь не только на императивных требованиях закона, но и с учетом применимых стандартов отрасли, а в случае необходимости разрабатывает и внедряет собственные механизмы управления комплаенс рисками, даже если законом это не предписывалось.

Бытует мнение что комплаенс риски не так опасны для развивающегося банковского рынка России, но согласно статистике за период с 2001 по 2010 год Банк России отозвал лицензии у 4456 коммерческих банков. Анализ показывает, что большинство лицензий было отозвано из-за нарушений банками требований федерального законодательства, в том числе законодательства о ПОД/ФТ.

В настоящее время отсутствуют какая-либо законодательная база и требования российского регулятора как по правовой основе и принципам построения системы комплаенс-контроля, так и по принципам управления комплаенс рисками кредитной организации. В условиях назревающего кризиса экономики одной из важнейших задач, стоящих перед системой внутреннего контроля, является повышение чувствительности к переменам в регуляторной среде и во многом предвосхищение действий надзорных органов в области методических разработок по управлению рисками, контролю за раскрытием информации и внедрению риск-ориентированного подхода высшего менеджмента к принятию решений.

Спектр интересов службы комплаенс-контроля широк — от разработки правил поведения в банке до порядка распространения информации среди сотрудников.

Что касается конкретных направлений комплаенса, то разные авторы выделяют схожие функции. В банковском сообществе сложился определенный комплаенс периметр, в который традиционно включают следующие направления деятельности:

- противодействие мошенничеству и коррупции;
- противодействие отмыванию денег;
- соблюдение требований международных санкций и санкций иностранных государств;
- выполнение иностранного налогового законодательства, действие которого затрагивает деятельность банка;
- обеспечение соблюдения норм корпоративного поведения;
- контроль соблюдения ковенант по международным заимствованиям;
- контроль профучастника РЦБ;
- противодействие инсайду и манипулированию на РЦБ;
- рассмотрение жалоб клиентов;
- соблюдение политики информационной безопасности[5].

Отметим, что данный перечень не является полным и исчерпывающим. Кроме того, в данном списке отсутствует идеологическая функция комплаенса.

Миржакыпова С.Т.[7] предлагает следующий набор функций комплаенс подразделения в банках:

- консультирование высшего руководства по вопросам соответствия закону, правилам и стандартам, включая информирование об изменениях в этой области;
- разработка инструктивных материалов и обучение сотрудников банка, с целью корректного выполнения законов, правил и стандартов через написания правил, процедур или других документов;
- определение, измерение и оценка комплаенс-риска;
- мониторинг, тестирование и отчетность;
- государственные обязанности и взаимодействия, в частности, по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путём;
- комплаенс-программа. Обязанности функции «комплаенс» должны реализовываться в рамках комплаенс-программы, которая определяет планируемые сферы деятельности, такие как внедрение и пересмотр определенных правил и процедур, оценку комплаенс-риска, тестирование на соблюдение комплаенс требований, обучение сотрудников по вопросам комплаенс.

В этом наборе функций, как можно заметить, сделан упор на внедрение и развитие комплаенс культуры, внутренней документации и стандартов ведения бизнеса. Это является положительным отличительным моментом. Тем не менее, можно заметить, что некоторые функции определены довольно глобально и требуют уточнения.

Дополняя существующий перечень, мы можем предложить следующие функции комплаенс-контроля в кредитной организации:

- 1) мониторинг изменений законодательства и контроль за соответствием внутренней нормативной базы кредитной организации действующему законодательству, профессиональным кодексам и стандартам деловой этики;
- 2) мониторинг, оценка и управление комплаенс-риском (в том числе противодействие мошенничеству и коррупции) в соответствии с внутренними методиками оценки и управления комплаенс-риском;
- 3) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 4) подготовка и согласование внутренних политик и процедур комплаенса для сотрудников;
- 5) регулирование конфликтов интересов и предотвращение использования инсайдерской информации и манипулирования на рынке ценных бумаг;
- 6) консультирование бизнес-подразделений. Комплаенс осуществляет консультирование бизнес-подразделений по вопросам применения нормативных документов регулятора и проводит тренинги сотрудников по соблюдению политик и процедур комплаенса[4];
- 7) взаимодействие с регулятором, в том числе при проверках со стороны регулятора, и координацию переписки с регулятором (возможно — по конкретным направлениям);
- 8) соблюдение политики информационной безопасности;
- 9) участие в анализе новых продуктов и услуг, а также маркетинговых материалов и рекламы на комплаенс-риски;
- 10) иные функции, в зависимости от особенностей кредитной организации и ее стратегических целей и задач.

Рассмотренные функции комплаенс-контроля могут натолкнуть на мысль о схожести функционала комплаенса с действующими в банках системами внутреннего аудита. Тем не менее, в соответствии с Рекомендациями Базельского комитета, комплаенс функция и функция внутреннего аудита должны быть отделены друг от друга, чтобы обеспечить проведение периодической оценки деятельности комплаенса функции. Очевидно, что невозможно одновременно и осуществлять независимую оценку, и выстраивать и внедрять методологию управления комплаенс риском. Кроме того, эксперты подчеркивают, что цели системы управления рисками, которые преследуют функции комплаенса и внутреннего аудита различны. Цели внутреннего аудита шире целей службы комплаенс и включает также достоверность отчетности, эффективность и производительность, выполнение стратегических задач. При выполнении этой функции внутренним аудитом создается риск недопустимого в данном случае совмещения противоречивых функций и потенциального конфликта интересов, и противоречит современным принципам управления, управления рисками и внутреннего контроля.

При распределении функций между различными подразделениями необходимо обеспечить механизм сотрудничества между подразделениями и руководителем функции комплаенс в целом. Распределение функций между этими службами можно рекомендовать в следующей форме:

- функцией внутреннего аудита является независимая проверка системы внутреннего контроля;
- функцией комплаенса - организация текущего контроля процедур по управлению комплаенс рисками.

Еще одним важным различием является временной аспект объекта контроля и комплаенс подразделения. Роль комплаенса, как элемента риск-менеджмента, заключается в координации оценки рисков на уровне отдельных функциональных подразделений и агрегировании результатов в оценку совокупного риска. Комплаенс работает в предупредительном режиме, в то время, как аудиторы проводят анализ свершившихся событий и соответствия требованиям на настоящий момент.

Различия в функциональном подходе комплаенс подразделения и службы внутреннего аудита в обобщенном виде представлены в таблице 1.

Таблица 1

Различия в функциональном подходе комплаенс подразделения и службы внутреннего аудита

Комплаенс	Внутренний аудит
Осуществляет превентивный и текущий контроль	Осуществляет последующий контроль
Создает условия функционирования организации	Контролирует выполнение условий
Прогнозирует возникновение рисков	Выявляет риски
Осуществляет постоянный контроль	Осуществляет периодический контроль
Обеспечивает руководство необходимой информацией о комплаенс рисках в процессах бизнес-планирования и принятия бизнес-решений	Оценивает эффективность системы внутреннего контроля и управления рисками в целом, включая и комплаенс систему

Таким образом, можно сделать вывод о том, что, несмотря на близкие по своему назначению функции СВА и комплаенс службы не могут осуществляться одним и тем же подразделением.

Внедрение лучших международных практик и опыта по системе комплаенс в кредитных организациях отвечает обозначенным руководством страны векторам развития, таким как борьба с коррупцией, формирование позитивного имиджа России за рубежом и повышение конкурентоспособности российской экономики. Принимая во внимание поступательное движение России в сторону международной интеграции, комплаенс будет несомненно являться одним из ключевых компонентов данного движения.

Литература

1. Указание Банка России от 07.07.1999 N 603-У "О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях" // Вестник Банка России, N 41, 14.07.1999
2. Письмо Банка России от 10.07.2001 N 87-Т "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору" // Вестник Банка России, N 44-45, 19.07.2001
3. Письмо Банка России от 13.05.2002 N 59-Т "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору" // Вестник Банка России, N 33, 05.06.2002
4. Шалимова М.А. Построение системы комплаенс-контроля в кредитной организации // Внутренний контроль в кредитной организации. 2010. №2(06). с.96-104.
5. Кац Е. Комплаенс-периметр: недостижимый идеал // Банковское обозрение. 2012. № 12 (167)
6. Малыхин Д.В. Особенности организации комплаенс-контроля в российских банках // Внутренний контроль в кредитной организации. №2. 2009.
7. Миржакыпова С.Т. Методология и организация учета и контроля в коммерческих банках: Автореф. дис... докт. эконом. наук. – М., 2008. – 14 с
8. Basel Committee on Banking Supervision Consultative Document The compliance function in banks // <http://www.bis.org/publ/bcbs103.pdf>
9. Basel Committee on Banking Supervision. Compliance and the compliance function in banks (<http://www.bis.org/publ/bcbs113.pdf>) (дата обращения 10.08.2014)
10. Pustovalova E. Compliance in Russia and the CIS // http://www.themoscowtimes.com/business/business_for_business/article/compliance-in-russia-and-the-cis/446789.html

Астраханцева Ирина Александровна
E-mail: I.Astrakhantseva@mail.ru
Дубов Дмитрий Александрович
E-mail: DubovDA@mail.ru
Кутузова Анна Сергеевна
E-mail: AS_Kutuzova@mail.ru

Compliance Control in a commercial bank

Astrakhantseva I.A. Doctor of Economic Sciences, Professor of the Department of "Finance and Credit";
Dubov D.A. Postgraduate Student of the Department of "Finance and Credit";
Kutuzova A.S. Ph.D., Associate Professor of the department "Finance and Credit"

Ivanovo State

University of Chemistry and Technology

The article deals with the actual direction of corporate governance in credit institutions - the introduction of compliance control. The definition and the functional of compliance control in the Russian credit organizations are given. The principles and the main approaches to the organization of the compliance function in the bank are described.

Keywords

Banking, compliance control, internal audit, risk management, corporation, management, banking regulation, supervision, the Bank of Russia, the Basel Committee, the interaction.

Literature

1. The Designation of the Bank of Russia from 07.07.1999 N 603-U "On the Procedure of internal control over compliance activities in the financial markets legislation on financial markets in credit institutions" // Bulletin of the Bank of Russia, N 41, 14.07.1999
2. The Letter of the Bank of Russia from 10.07.2001 N 87-T "On the recommendations of the Basel Committee on Banking Supervision" // Bulletin of the Bank of Russia, N 44-45, 19.07.2001
3. The Letter of the Bank of Russia from 13.05.2002 N 59-T "On the recommendations of the Basel Committee on Banking Supervision" // Bulletin of the Bank of Russia, N 33, 05.06.2002
4. Shalimova MA Building a system of compliance control in credit organizations // Internal control in the credit institution. 2010. №2 (06). s.96-104.
5. Katz E. Compliance perimeter: // unattainable ideal Banking Review. 2012. № 12 (167)
6. Malihin DV Features of the organization's compliance monitoring in Russian banks // Internal control in the credit institution. №2. 2009.
7. Mirzhakypova ST Methodology and organization of accounting and control in commercial banks: Author. dis ... Doctor. Economy. Sciences. - M., 2008. - 14
8. Basel Committee on Banking Supervision Consultative Document The compliance function in banks // <http://www.bis.org/publ/bcbs103.pdf>
9. Basel Committee on Banking Supervision. Compliance and the compliance function in banks (<http://www.bis.org/publ/bcbs113.pdf>) (date accessed 10/08/2014)
10. Pustovalova E. Compliance in Russia and the CIS // http://www.themoscowtimes.com/business/business_for_business/article/compliance-in-russia-and-the-cis/446789.html