

УДК [336:005.584.1] (477)(043.5)

## КОМПЛАЄНС-КОНТРОЛЬ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ

## COMPLIANCE CONTROL IN THE ACTIVITIES OF BANKING INSTITUTIONS

**Москаленко Н.В.**

кандидат экономических наук,  
доцент кафедры банковского дела и финансового мониторинга,  
Университет государственной фискальной службы Украины

**Moskalenko Natalia**

PhD, Associate of Professor  
Department of Banking and Financial Monitoring,  
University of the State Fiscal Service of Ukraine

*В статье проведен анализ термина «комплаенс», который используется для обозначения непрерывного процесса организации или учреждения соблюдать законодательные акты, нормы регулирования и правила, применяемые к деятельности, в том числе процедуры и правила собственной корпоративной политики. Многие годы комплаенсу придавали особое значение исключительно в отраслях, которые строго регулируются, таких как здравоохранение и финансовые услуги. В Украине после вступления в силу антикоррупционного законодательства все отрасли усилили регулирование, а для каждого юридического лица (или подразделения) возникла необходимость строгого мониторинга соблюдения учреждениями и организациями действующих законов, регулирований и правил. Цель надежной комплаенс-программы заключается не только в том, чтобы избежать расследований и финансовых потерь, но и в формировании этической среды, в которой бизнес будет процветать.*

**Ключевые слова:** комплаенс, комплаенс-риски, контроль, принципы, программа, банковская деятельность.

*У статті проведено аналіз терміна «комплаєнс», який використовується для визначення безперервного процесу організації або установи дотримуватися законодавчих актів, норм регулювання та правил, застосованих до діяльності, зокрема процедури й правила власної корпоративної політики. Багато років комплаєнсу надавали особливого значення винятково в галузях, які строго регулюються, таких як охорона здоров'я та фінансові послуги. У Україні після вступу в силу антикорупційного законодавства всі галузі посилили регулювання, а для кожної юридичної особи (чи підрозділу) виникла необхідність суворого моніторингу дотримання установами та організаціями чинних законів, регулювань та правил. Мета надійної комплаєнс-програми полягає не лише в тому, щоб уникнути розслідувань та фінансових втрат, але й у формуванні етичного середовища, в якому бізнес процвітатиме.*

**Ключові слова:** комплаєнс, комплаєнс-ризики, контроль, принципи, програма, банківська діяльність.

*In the condition of modern competition, the issue of quality and reliability of a bank providing its services in the market is very acute. Risk compliance management is a completely new and effective way to attract customers, investors and partners. In modern legislation, the term "compliance" is not yet uniformly defined, although some issues traditionally attributed to compliance control in Western European countries are regulated by special laws in Ukraine. In international law, compliance control is a special culture, where the principles of implementation of its function are reflected. The article analyzes the term "compliance", which is used to refer to continuous processes of an organization or institution to comply with all local and foreign laws, regulations and rules applicable to their activities, including their own internal corporate policies, procedures and rules. For many years, compliance has attached particular importance exclusively to industries that are strictly regulated, such as health care and financial services. In Ukraine, after the entry into force of anti-corruption legislation, all sectors strengthened regulation, and for each legal entity (or subdivision) it became necessary to strictly monitor compliance by institutions and organizations with countless applicable laws, rules and regulations. Ultimately, the essence of a reliable compliance program is not only to avoid investigations and financial losses, but mostly to create an ethical environment in which business will flourish. The study of this area of scientific knowledge is at the stage of development and there are many questions that require reflection, the development of common approaches and*

*methods. Compliance risk management is a completely new and effective way to attract customers, investors and partners. The process of functioning of the compliance service is based on the principles of independence, official status, and distribution of functions across divisions, clear accountability of employees for compliance control, elimination of conflicts of interest, and access to any inside information, resources, and interaction with regulatory and supervisory authorities.*

**Key words:** *compliance, compliance risks, control, principles, program, banking.*

**Постановка проблеми.** Сегодня в мировой экономике уже сложилось четкое понимание того, что комплаенс-контроль – это неотъемлемый элемент системы корпоративного управления, а польза от его внедрения несоизмеримо больше рисков, связанных с его отсутствием.

В данный момент система комплаенс-контроля в Украине имеет популярность только в банковской сфере, но внедрение этой системы необходимо выстраивать на всех уровнях национальной экономики.

Коммерческий банк стремится к тому, чтобы его деятельность была эффективной и постоянно развивалась, но без соблюдения законодательства, правил рыночных отношений, обязательств по договору, эффективного управления рисками финансовых и временных потерь, поддержания деловой репутации невозможно выйти на мировой рынок и поддерживать конкурентоспособность. Комплаенс-контроль – это фундамент контроля для любой организации или учреждения, обязательная составляющая системы управления, важнейшей частью которой является система внутреннего контроля [4].

Систему комплаенс-контроля по праву можно назвать важнейшим принципом ведения бизнеса, но для развития и эффективной деятельности системы необходимо иметь определенные познания в данной области, а в арсенале учреждения или компании должны быть служащие, компетентные в данной сфере [2, с. 242–245].

Важно отметить тот факт, что изучение данной области научного знания находится на стадии развития, поэтому существует множество вопросов, которые требуют осмысления и выработки единых методов.

**Анализ последних исследований и публикаций.** Происхождение термина «комплаенс-контроль», предпосылки организации системы комплаенс-контроля, его методов, принципов и функций, а также методов реализации, определение понятия комплаенс-рисков, видов комплаенс-рисков представлены в работах И.А. Астраханцева, Л.Л. Калиниченко, Л.А. Ключко, Д.В. Малыхина, А.В. Тимошкина, А.Л. Цюцяка.

**Выделение не решенных ранее частей общей проблемы.** Проблемы внедрения эффективного комплаенс-контроля в банковских учреждениях являются необходимым этапом развития финансовой системы Украины.

Формулирование целей статьи (**постановка задания**). Цель статьи заключается в раскры-

тие необходимости внедрения комплаенса в современную банковскую систему, характеристике его функций.

**Изложение основного материала исследования.** С появлением на рынке дочерних компаний западных финансовых структур в Украине появился термин «комплекс». Для таких компаний эта функция юридически необходима, следовательно, хорошо развита [3, с. 153–160].

В современном законодательстве термин «комплаенс» еще однозначно не определен, хотя некоторые вопросы, которые в странах Западной Европы традиционно относятся к комплаенс-контролю, в нашей стране регулируются специальными законами.

В банковской деятельности комплаенс-контроль является достаточно распространенным явлением при соблюдении процесса внутреннего контроля, а также неотъемлемой частью защиты интересов инвесторов, банков и их клиентов, при этом важным является соблюдение всеми сотрудниками соответствующего законодательства, положений и правил, требований регулирующих органов и документов, которыми регламентируются внутренняя политика и процедуры [1].

Комплаенс-контроль считается политикой ведения бизнеса финансовым учреждением в соответствии с применимыми законами, правилами, кодексами и стандартами, установленными компетентными органами, профессиональными ассоциациями и внутренними документами финансового учреждения.

Комплаенс-контроль является особо важной функцией, политикой ведения бизнеса и широкой сферой. Он характеризуется несколькими конкретными областями:

- противодействие отмыванию дохода, полученного противозаконным путем, финансированию терроризма;
- разработка документации и процедур для обеспечения соответствия действующему международному и украинскому законодательству;
- безопасность в области информационных потоков, противодействие мошенничеству, противодействие коррупции;
- установления определенных норм, в том числе этических, для сотрудников учреждения, компании [7].

Важная роль в данной системе отведена внутрикорпоративным нормам и правилам, принятым в определенной отрасли, потому что комплаенс трактуется не только как правомерное ведение бизнеса, но и как этическое. Сейчас

данное видение комплаенс-контроля вышло на новый уровень понимания бизнеса, уже являясь его неотъемлемой частью. В результате образовалось так называемое его деление на два аспекта, а именно юридический и этический. Они же разделились на два уровня действия комплаенс-контроля [6, с. 74–89].

Появление системы комплаенс-контроля связано прежде всего с глобализацией мировой финансовой системы, которая направлена на соответствие внутренним и внешним политикам компании, а также процедурам и реализуется посредством создания благоприятных условий ведения бизнеса. Лица, работающие в данной организации, будут действовать в соответствии со стандартами, как профессиональными, так и этическими [7].

В международном праве комплаенс-контроль является культурой, которая выполняет такие функции.

1) Независимость. Этот принцип реализации контроля имеет такие отдельные элементы, которые тесно связаны друг с другом:

- служба комплаенс-контроля должна иметь официальный статус;

- необходимо предоставить эксперта, отвечающего за управление командой комплаенс-контроля и координацией управления рисками в этой области; важно, чтобы члены команды и ответственные специалисты не сталкивались с конфликтом интересов между обеспечением комплаенс-контроля и контролем отдельных функций в организации;

- команда должна иметь открытый доступ к необходимым данным и достаточный бюджет для реализации этой функции; принцип независимости не исключает тесных контактов регулирующего органа с другими секторами компании, а сотрудничество способствует выявлению комплаенс-рисков на ранних стадиях и облегчает контроль над ними;

- все компоненты политики независимости следует рассматривать как систему безопасности, которая создает условия для эффективного комплаенс-контроля в условиях взаимодействия между структурными подразделениями; внедрение системы комплаенс-контроля может иметь отличия для разных организаций [4; 5, с. 115–123].

2) Официальный статус. Стандарты, регулирующие деятельность комплаенс-контроля, должны быть прописаны во внутренних документах банка или компании. Нормативные акты должны включать такие положения:

- функции и задачи структуры, обязанности экспертов;

- условия обеспечения свободы и независимости;

- способы взаимодействия службы комплаенса с другими секторами по вопросам контроля рисков, а также контроль всей деятельности организации или компании [4; 5, с. 115–123].

3) Принцип распределения. Функции комплаенс-контроля распределены по отделам, если они предусмотрены. При этом определяются ответственные за выполнение данной функции, компетенциями которых являются:

- получение всей необходимой информации, а также обязанность сотрудников предоставлять данные, необходимые для комплаенс-контроля;

- проведение внутренних расследований потенциальных нарушений стандартов комплаенс-контроля с привлечением экспертов в данной области;

- передача информации касательно нарушения политики высшим руководящим органам, включая совет директоров и его комитеты;

- контроль над выполнением обязательств по предоставлению отчетности высшему руководству [4; 5, с. 115–123].

4) Подотчетность персонала комплаенс-контроля. Эксперты, работающие в секторах, подчиняются структурам компании и руководителям подразделений. В то же время они могут быть подотчетными перед руководителем группы комплаенс-контроля.

Если эти специалисты работают в структурных подразделениях, независимых подразделениях (юридический отдел, аудит подразделения и т. д.), им не нужно отчетываться перед руководителем службы комплаенса. В то же время эксперты по комплаенсу независимых подразделений должны сотрудничать с ответственными за комплаенс-контроль. Руководитель процесса комплаенс-контроля может входить в высшее руководство банка или компании, но в этом случае он не должен управлять бизнес-структурами.

Если руководитель службы комплаенс-контроля не входит в высшее руководство, он должен быть подотчетен одному из руководителей высшего ранга, который не имеет служебных обязанностей в конкретной структуре [4; 5, с. 115–123].

5) Устранение конфликтов интересов. Независимость руководителя службы контроля или другого эксперта может быть нарушена конфликтом интересов между обычными обязанностями сотрудника и его комплаенс-обязательствами. В идеале представители этого контроля должны выполнять функции только в соответствии с комплаенс-обязанностями, но такая ситуация может быть неприемлемой для небольших финансовых компаний или банковских учреждений. Для них необходимо исключить возможность конфликта интересов. Одним из моментов, которые могут привести к конфликту интересов, является то, что выполнение функциональных обязанностей зависит от показателей эффективности выполнения комплаенс-контроля и, соответственно, оплаты. В то же время выплата может зависеть от финансовых результатов деятельности бан-

ковського учреждения или финансовой компании [4; 5, с. 115–123].

6) Доступ к внутренней информации. Служба комплаенс-контроля может по собственной инициативе связаться с каждым сотрудником и получить доступ к необходимым файлам для выполнения соответствующих функций. В процессе решения проблем специалисты получают право расследовать нарушения стандартов (в том числе, для предотвращения возможных комплаенс-нарушений) с привлечением внутренних или внешних экспертов в конкретных сферах [4; 5, с. 115–123].

7) Достаточное ресурсное обеспечение. Комплаенс-контроль должен быть адекватным ресурсному обеспечению. Ресурсы, предоставляемые для этой функции, должны обеспечивать возможность эффективного управления комплаенс-рисками. Одними из наиболее важных компонентов комплаенс-ресурсов являются квалификация и опыт профессионалов, а также их личностные качества. Специалисты комплаенс-службы должны хорошо разбираться в вопросах соблюдения законов и правил, а также понимать их влияние на деятельность финансовой компании или банковского учреждения [4; 5, с. 115–123].

8) Связь и взаимодействие с регулирующими и надзорными органами. Наиболее актуальной проблемой для многих финансовых компаний и банковских учреждений является создание системы сотрудничества между службой комплаенс-контроля и всеми контролирующими и регулирующими органами. Все они сталкиваются с некоторыми трудностями при взаимодействии с такими органами:

– предоставление и расшифровка документов является трудоемким процессом, а не предоставление информации в течение определенного периода времени создает дополнительные проблемы;

– в случае разногласий по существу конкретного документа необходимо организовать конструктивное обсуждение спорных вопросов;

– особый опыт и квалификация необходимы для обобщения результатов внешнего аудита, особенно в ситуациях, когда были выявлены существенные нарушения.

Для отечественных финансовых компаний и банковских учреждений работа с инспекционными службами является неотъемлемой частью успешной работы. Это требует не только большого опыта и специальных знаний, но и наличия определенных полномочий. Такие задачи решаются главным бухгалтером, структурами внутреннего аудита и другими отделами в зависимости от направлений инспекционного органа [4; 5, с. 115–123].

Следовательно, комплаенс – это процесс управления рисками, направленный на добровольное соблюдение законодательства, а также регулируемых правовых отношений и деловой практики в сферах, чтобы поддерживать соответствующие правила и стандарты поведения для укрепления имиджа банковской организации, финансовой компании. Работа комплаенс-службы основана на независимости, официальном статусе, распределении функций по секторам, четкой ответственности сотрудников за комплаенс-контроль, устранении конфликтов интересов, доступе к необходимой внутренней информации, ресурсам, регулирующим и надзорным органам.

**Выводы.** Все отделы банка и сотрудники лично заинтересованы в комплаенс-контроле. Банки, внедряющие комплаенс, должны ориентироваться на будущее и дальнейшее развитие бизнеса. Его неоспоримыми преимуществами являются такие.

1) Лояльность и доверие клиентов к банку выражается в увеличении суммы денег, которую они дают за доверительное управление. Благодаря уважению их интересов, честным и справедливым отношениям, а также чистой репутации банк может создать клиентскую базу, которая остается в банке, пока он придерживается стратегии управления данными рисками.

2) Доверие и заинтересованность акционера, инвесторов, выраженные в финансировании роста финансовой компании, банковского учреждения, защите их интересов и прав (в соответствии с требованиями законодательства и внутренних процедур), эффективности корпоративного управления, чистой репутации, высоких результатов деятельности и прибыли.

3) Доверие сотрудников и клиентов в целом выражается в лояльности и доброжелательности, соблюдении прав сотрудников, справедливых стимулах и социальной ответственности.

Современные банки должны смотреть в будущее и понимать, что оно диктует нам необходимость использования комплаенса для защиты наших финансов и репутации. В условиях современной конкуренции проблема качества и надежности банка, предлагающего свои услуги на рынке, является очень серьезной.

Управление комплаенс-рисками – это совершенно новый и эффективный способ привлечения клиентов, инвесторов и партнеров. Важность функций комплаенса для бизнеса возрастает с каждым годом. Существует понимание того, что соблюдение требований является неотъемлемым элементом корпоративного управления, который служит основой для принятия руководством каких-либо решений и содействия при достижении целей.



**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК:**

1. Астраханцева И.А. Комплаенс-контроль в коммерческом банке. URL: [http://astrakhantseva.ru/pub/fin\\_2014\\_6.pdf](http://astrakhantseva.ru/pub/fin_2014_6.pdf) (дата звернення: 30.06.2019).
2. Калініченко Л.Л. Теоретичні аспекти функціонування комплаєнсу у вітчизняних банках. *Науковий вісник Херсонського державного університету*. 2014. Вип. 6. Ч. 4. С. 242–245.
3. Ключко Л.А. Фінансовий моніторинг та комплаєнс-контроль в банках. *Финансы, учет, банки*. 2014. Вып. 1. С. 153–160.
4. Малыгин Д.В. Особенности организации комплаенс-контроля в российских банках. *Внутренний контроль в кредитной организации*. URL: <http://www.bankir.ru/analytics/svk/14.08.2009/2303295> (дата звернення: 21.06.2019).
5. Москаленко Н.В. Впровадження комплаєнс-аналізу фінансового моніторингу в банківських установах. *Науковий вісник Національного університету державної податкової служби України (економіка, право)*. 2015. № 2 (69). С. 115–123.
6. Тимошкин А.В. Корпоративный комплаенс-контроль как инструмент экономической безопасности : дисс. ... канд. экон. наук : спец. 08.00.05. Москва, 2010. 203 с.
7. Цюцяк А.Л. Впровадження системи комплаєнс-контролю у вітчизняну систему незалежного фінансового контролю та аудиту. *Науково-інформаційний вісник (економіка)*. 2011. № 3. URL: [http://www.nbu.gov.ua/portal/soc\\_gum/Nivif/2011\\_3/30.pdf](http://www.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/Nivif/2011_3/30.pdf) (дата звернення: 07.06.2019).