

ЕКОНОМІКА ТА УПРАВЛІННЯ ПІДПРИЄМСТВАМИ

Головаченко С.П.

соискатель,

Белорусский государственный университет

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Банковская система является той частью национальной экономики постсоциалистических стран, где первыми внедряются передовые международные практики корпоративного управления, организации систем внутреннего контроля и управления рисками. Не является исключением и Республика Беларусь. Прямые требования к организации эффективного корпоративного управления в банках, с надлежащим образом организованными системами внутреннего контроля и управления рисками, были заложены в 2012 году, с включением в Банковский кодекс Республика Беларусь статьи 109¹ [3].

В рамках выполнения данного требования Национальный банк Республики Беларусь принял ряд нормативных правовых актов, в которых реализовал основные подходы, содержащихся в рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, Европейской банковской организации ЕВА, стандартах качества в области управления рисками и внутреннего контроля ISO 9000, GARP, COSO, предложения Ассоциации белорусских банков и опыт ряда отечественных банков.

На сегодняшний день в белорусской научной среде проработанность проблемы организации системы внутреннего контроля, прежде всего, в части определения функционала комплаенс-контроля, отстает от потребностей банковской системы. Вопросы внутреннего контроля, рассматриваются преимущественно с точки зрения формирования новых подходов к управлению рисками, отвечающих требованиям современной экономической среды (Рабыко И.Н., Малахихина С.И.).

Базельский комитет по банковскому надзору в рамках совершенствованию подходов к корпоративному управлению в июле 2015 года дал следующее определение системы внутреннего контроля – это совокупность правил и элементов контроля, способствующих построению организационного и операционного управления процессами подготовки отчетности, управления рисками, комплаенс-контроля и внутреннего аудита [2]. Он же определяет термин «комплаенс-контроль» как деятельность, которая осуществляется в банках и направлена на определение, оценку, отслеживание и информирование органов управления о комплаенс-рисках банка. При этом комплаенс-риск определяется как 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 [7].

На сегодняшний день в национальном законодательстве Республики Беларусь отсутствует нормативно закрепленное определение понятия «комплаенс-контроль». В банковской практике комплаенс рассматривается прежде всего как контроль за соблюдением требований в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем финансирования террористической деятельности и распространения оружия массового поражения [6]. Соответственно и комплаенс-риск рассматривается преимущественно как риск применения надзорных санкций, финансовых потерь и потери деловой репутации в связи с несоблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ, локальных правовых актов банка.

В настоящий момент Национальным банком Республики Беларусь инициирован законопроект, содержащий изменения, направленные как на нормативное закрепление сложившейся в национальной банковской деятельности практики, так и на внедрение международных подходов к осуществлению эффективного корпоративного управления, неотъемлемым элементом которого является внутренний контроль, и комплаенс-контроль как его составная часть. Развитие риск-ориентированного внутреннего

контроля ставит вопрос о конкретизации задач, являющихся основополагающими для комплаенс-контроля.

Считаем возможным отметить, что в Республике Беларусь изучение комплаенс-контроля как области научного знания находится на начальной стадии развития, что предопределяет необходимость выработки единых подходов к определению как самого понятия «комплаенс-контроль», так и его методов, функций и принципов, а также средств реализации. Требуется научной проработки понятие «комплаенс-риски», определение их видов и способов их минимизации. Данные вопросы в той или иной степени уже нашли свое отражение в работах российских (И.А. Астраханцева, Д.В. Малыхин) и украинских (Н.В. Москаленко, Л.Л. Калиниченко) исследователей.

Так, в 2009 году Д.В. Малыхин определил термин «комплаенс» как способность действовать в соответствии с инструкциями, правилами и специальными требованиями и определил для финансовых организаций два его уровня – соответствие внешним правилам, которые обязана выполнять организация в целом, и соответствие требованиям системы внутреннего контроля, которые устанавливаются с целью обеспечения выполнения внешних требований [4]. По мнению же И.А. Астраханцевой, данное определение имеет существенный недостаток, который заключается в том, что «комплаенс не может <...> являться частью системы внутреннего контроля» [1]. Как считает данный автор комплаенс есть «функция 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» [1]. Комплаенс-контроль осуществляется независимо и на постоянной основе.

Считаем возможным отметить, что Национальный банк Республики Беларусь при разработке изменений в Банковский кодекс Республики Беларусь в соответствии с рекомендациями Базельский комитет по банковскому надзору по совершенствованию подходов к

корпоративному управлению определил, что комплаенс-контроль является составной частью системы внутреннего контроля. Данный подход предопределяет необходимость выработки регулятором единых подходов к определению функционала службы комплаенс-контроля с учетом национальной банковской практики, ее места в системе внутреннего контроля и распределения функций между службой комплаенс-контроля и службой, основной задачей которой будет осуществление риск-ориентированного внутреннего контроля, а также службой управления рисками в целях исключений конфликта интересов в их деятельности.

В международной банковской практике уже сформировался перечень традиционных комплаенс-функций, включающий в себя такие функции как:

- противодействие мошенничеству и коррупции;
- предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма;
- соблюдение требований международных санкций и санкций иностранных государств;
- соблюдение требований иностранного налогового законодательства, прежде всего, требований FATCA;
- обеспечение соблюдения норм корпоративного поведения;
- рассмотрение жалоб клиентов [1].

Эффективное выполнение комплаенс-функций возможно при наличии комплаенс-подразделения, действующих на принципах установленного органами управления официального статуса и непосредственной подотчетности им, независимости, исключения конфликта интересов при осуществлении комплаенс-функций, беспрепятственного и неограниченного доступа к внутренней документации и любой иной внутренней информации, надлежащего обеспечения человеческими и материальными ресурсами, конструктивного взаимодействия с регулируемыми и надзорными органами [5]. При решении данной задачи необходимо соблюсти баланс между нормативным закреплением соответствующих требований со стороны регулятора и возможностью их надлежащего исполнения непосредственно при организации комплаенс-контроля

Эффективный комплаенс подразумевает осознание органами управления банка или организации того неоспоримого факта, что процесс управления комплаенс-рисками основан на осознанном и добровольном соблюдении законодательства и этических норм, установившихся в сфере соответствующих их деятельности правоотношений, а также обычаям существующего делового оборота для поддержания надлежащих правил и стандартов поведения на рынке, а также защиты деловой репутации.

Список использованных источников:

1. Астраханцева И.А., Дубов Д.А., Кутузова А.С. Комплаенс-контроль в коммерческом банке. URL: http://astrakhantseva.ru/pub/fin_2014_6.pdf (дата обращения: 10.11.2021).
2. Базельский комитет по банковскому надзору. Принципы корпоративного управления для банков. Июль 2015 года / Банк России. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36687/Basel_cgpb.pdf (дата обращения: 11.11.2021).
3. Банковский кодекс Республики Беларусь // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь. URL: <http://www.pravo.by/main.aspx?guid=3871&p0=hk0000441&p2> (дата обращения: 10.11.2021).
4. Малыхин Д.В. Особенности организации комплаенс-контроля в российских банках. *Внутренний контроль в кредитной организации*. 2009. № 2.
5. Москаленко Н.В. Понятие, сущность и функции комплаенс-контроля. URL: <http://elib.bsu.by/handle/123456789/236297> (дата обращения: 11.11.2021).
6. Шулековский В. Управление комплаенс-риском в банке. *Банкаўскі веснік*. 2015. № 1(618). С. 53–55.
7. Basel Committee on Banking Supervision Consultative Document The compliance function in banks. URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs103.pdf> (дата обращения: 10.11.2021).