

# ПОЛИТИКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОММЕРЧЕСКОМУ ПОДКУПУ И КОРРУПЦИИ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

## POLICY ON COUNTERACTION COMMERCIAL BRIBERY AND CORRUPTION IN THE CREDIT INSTITUTION

**A. Azarova  
S. Buyanskij**

### Annotation

The fight against corruption has long gone beyond the individual States or even several countries. Global international initiatives in the field of anti-corruption is intended to establish standards in the fight against corruption. The article is devoted to law enforcement in the fight against corruption and gives a description of the internal system of anti-corruption compliance and control over its observance. The article also discusses current issues of building a system of anti-corruption compliance based on global best practices and international recommendations adapted to the Russian reality.

**Keywords:** corruption, credit sphere, compliance, control procedures.

**Азарова Анастасия Юрьевна**

Финансовый университет  
при Правительстве РФ, Москва  
**Буянский Станислав Геннадьевич**

К.ю.н., доцент,  
Финансовый университет  
при Правительстве РФ, Москва

### Аннотация

Тема борьбы с коррупцией давно вышла за пределы отдельного государства или даже нескольких стран. Глобальные международные инициативы в сфере антикоррупции призваны устанавливать стандарты в борьбе с коррупцией. Статья посвящена правоприменительной практике борьбы с коррупцией и дает описание внутренней системы антикоррупционного комплаенса и контроля за его соблюдением. В статье также рассматриваются актуальные вопросы построения системы антикоррупционного комплаенса на основе лучших мировых практик и международных рекомендаций, адаптированных к российской действительности.

### Ключевые слова:

Коррупция, кредитная сфера, комплаенс, контрольные процедуры.

Согласно различным исследованиям международных организаций Российская Федерация является одной из наиболее коррумпированных стран. Так, согласно Индексу Восприятия Коррупции (ИВК), опубликованному Transparency International в 2011 г., Россия заняла 143 место из 183 стран, в 2012 г. Россия заняла 133 место из 176 возможных. Ежегодный ИВК измеряет уровень восприятия коррупции в государственном секторе той или иной страны и является составным индексом, основанным на данных опросов, проведенных среди экспертов и в деловых кругах [12]. Уровень набранных Россией баллов соответствует уровню баллов, которые обычно получают африканские государства (Нигерия, Того, Уганда и др.).

С другой стороны, Российская Федерация активно реализует принятые обязательства во исполнение конвенций ООН и ОЭСР по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок, рекомендаций Совета Европы и других международных организаций.

*Примером тому служат многочисленные законодательные и подзаконные акты, принятые в России за по-*

*следние несколько лет, в том числе:*

- ◆ Федеральный закон от 25.12.2008 N 280-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с ратификацией Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции от 31 октября 2003 года и Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию от 27 января 1999 года и принятием Федерального закона "О противодействии коррупции";

- ◆ Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции" (далее – Закон о противодействии коррупции);

- ◆ Указ Президента РФ от 21.07.2010 N 925 "О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона "О противодействии коррупции";

- ◆ Федеральный закон от 27.07.2004 N 79-ФЗ (извлечения) "О государственной гражданской службе Российской Федерации";

- ◆ Указ Президента РФ от 01.07.2010 N 821 "О комиссиях по соблюдению требований к служебному поведению федеральных государственных служащих и урегулированию конфликта интересов";

◆ Федеральный закон от 17.07.2009 N 172-ФЗ "Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов";

◆ Указ Президента РФ от 02.04.2013 N 309 "О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона "О противодействии коррупции" (вместе с Положением о порядке направления запросов в Федеральную службу по финансовому мониторингу при осуществлении проверок в целях противодействия коррупции) (далее – Указ Президента РФ N 309);

◆ Указ Президента РФ от 13.03.2012 N 297 "О Национальном плане противодействия коррупции на 2012 – 2013 годы и внесении изменений в некоторые акты Президента Российской Федерации по вопросам противодействия коррупции" и пр.

В части ответственности за коррупционные преступления следует отметить, что в соответствии со ст. 3 Конвенции Совета Европы "Об уголовной ответственности за коррупцию" Россия взяла на себя обязательство признать в качестве уголовного преступления прямое или косвенное вымогательство или получение какими-либо из публичных должностных лиц какого-либо неправомерного преимущества для самого этого лица или любого иного лица, или же принятие предложения или обещание такого преимущества с тем, чтобы это должностное лицо совершило действия или воздержалось от их совершения при осуществлении своих функций [8]. Соответствующие изменения были внесены в УК РФ, КоАП РФ Федеральным законом от 04.05.2011 N 97-ФЗ "О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях в связи с совершенствованием государственного управления в области противодействия коррупции". Вступившие в силу 17 мая 2011 г. изменения, внесенные в УК РФ, предусматривают за коммерческий подкуп, дачу взятки, получение взятки штрафные санкции в размере от 25 тыс. руб. до 500 млн руб.

Учитывая существенные финансовые затраты, сложность и многогранность задач, связанных с созданием антикоррупционного комплаенса, в организации возможны различные подходы к ее решению. Это может быть постепенное создание системы антикоррупционного комплаенса собственными силами организации. Во многих крупных организациях, особенно в кредитных, уже существуют определенные контрольные процедуры, которые необходимо совершенствовать и дорабатывать в нужном направлении.

Также возможно привлечение международного консультанта или сертифицированного специалиста в области комплаенса с целью создания и внедрения системы антикоррупционного комплаенса в организации.

Вне зависимости от выбранного подхода для создания антикоррупционной комплаенс-системы организация получает такие преимущества, как прозрачность для инвесторов и иных заинтересованных лиц, улучшение де-

ловой репутации организации, ее позиционирования на рынке в качестве честного и ответственного бизнес-партнера, уделяющего внимание вопросам деловой этики и противодействия коррупции [10].

В соответствии с требованиями ст. 13.3 Закона о противодействии коррупции на организацию возложена обязанность по разработке и принятию мер, направленных на предупреждение коррупции. С практической точки зрения организациям необходимо разработать адекватные контрольные процедуры в системе антикоррупционного комплаенса.

*Предлагаем рассмотреть один из вариантов формирования структуры внутренней антикоррупционной комплаенс-системы, состоящий из четырех циклических этапов:*

1. оценки существующих рисков, связанных с коррупцией;
2. анализа существующих контрольных процедур и бизнес-процессов;
3. разработки и внедрение новых антикоррупционных процедур;
4. мониторинга эффективности контрольных процедур.

Каждый из данных этапов должен быть документально регламентирован и методологически обоснован [11].

Оценка существующих рисков, связанных с коррупцией, должна проводиться на регулярной основе не только внутри самой организации, но и среди ее контрагентов, агентов, поставщиков, посредников и иных третьих лиц. Ключевыми элементами в оценке риска, связанного с коррупцией, являются его идентификация по определенной во внутренних документах организации системе оценки комплаенс-рисков, определение уровня риска, проставления ключевых индикаторов риска и занесения проанализированных данных в общую комплаенс-матрицу, отражающую все выявленные комплаенс-риски за определенный период. При этом риск-аппетит может варьироваться от жесткого непринятия рисков и взаимодействия только с клиентами, отвечающими максимальным контрольным стандартам, до "зеленого коридора допустимых отклонений". При анализе существующих контрольных процедур и бизнес-процессов особое внимание должно уделяться анализу процедур по направлениям, где были выявлены наиболее высокие риски, связанные с коррупцией (так называемые "красные зоны"), на предмет соответствия требованиям ст. 13.3 Закона о противодействии коррупции.

*При разработке и внедрении новых антикоррупционных процедур в кредитной сфере рекомендуется обеспечить наличие de-minimis:*

1. подразделения/лица, на которые возложена функция по контролю и мониторингу соблюдения антикоррупционного законодательства;

2. процедуры взаимодействия с правоохранительными органами при выявлении коррупционных преступлений;

3. действующего положения кодекса/принципов корпоративной этики и (или) делового поведения, определяющего отношение организации к вопросам антикоррупционной направленности, в том числе порядок разрешения конфликта интересов, вопросы аудиторской отчетности;

4. прозрачной процедуры проведения аудиторских проверок. Одним из наиболее важных элементов эффективной антикоррупционной системы организации является факт доведения до сведения всех заинтересованных лиц организации действующих антикоррупционных процедур и определенных положений.

Необходимо учитывать, что все существующие в организации антикоррупционные процедуры должны быть соразмерны вероятности наступления риска, связанного с коррупцией. В систему внутреннего контроля антикоррупционного комплаенса необходимо привлекать всех сотрудников организации путем проведения регулярных

учебных программ по корпоративным антикоррупционным практикам, тренингов по вопросам соблюдения антикоррупционного законодательства [9].

Отметим также, что вопрос введения процедуры информирования о фактах коррупции является спорным, так как на сегодняшний момент не существует определенных четких правил по защите лиц, информирующих о фактах коррупции (whistle blower protection), которые могут существовать в организации, и по оплате информаторам вознаграждения за такую информацию.

Мониторинг эффективности контрольных процедур может проводиться как собственными силами организации, так и путем привлечения внешних консультантов и иных лиц. Следует отметить, что под мониторингом эффективности понимается не только мониторинг существующих внутри организации процедур и процессов, но и мониторинг внутренних антикоррупционных политик, кодексов и других корпоративных документов на предмет их актуальности и соответствия применимому антикоррупционному законодательству, судебной и международной практики.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон от 25.12.2008 N 280-ФЗ (ред. от 06.12.2011) "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с ратификацией Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции от 31 октября 2003 года и Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию от 27 января 1999 года и принятием Федерального закона "О противодействии коррупции" // "Собрание законодательства РФ", 29.12.2008, N 52 (ч. 1), ст. 6235.
2. Указ Президента РФ от 21.07.2010 N 925 "О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона "О противодействии коррупции" // "Собрание законодательства РФ", 26.07.2010, N 30, ст. 4070.
3. Федеральный закон от 27.07.2004 N 79-ФЗ (ред. от 22.12.2014) "О государственной гражданской службе Российской Федерации" // "Собрание законодательства РФ", 02.08.2004, N 31, ст. 3215.
4. Федеральный закон от 17.07.2009 N 172-ФЗ (ред. от 21.10.2013) "Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов" // "Собрание законодательства РФ", 20.07.2009, N 29, ст. 3609.
5. Указ Президента РФ от 01.07.2010 N 821 (ред. от 23.06.2014) "О комиссиях по соблюдению требований к служебному поведению федеральных государственных служащих и урегулированию конфликта интересов" (вместе с "Положением о комиссиях по соблюдению требований к служебному поведению федеральных государственных служащих и урегулированию конфликта интересов") // "Собрание законодательства РФ", 05.07.2010, N 27, ст. 3446.
6. Указ Президента РФ от 02.04.2013 N 309 (ред. от 25.07.2014) "О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона "О противодействии коррупции" (вместе с "Положением о порядке направления запросов в Федеральную службу по финансовому мониторингу при осуществлении проверок в целях противодействия коррупции") (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2015) // "Собрание законодательства РФ", 08.04.2013, N 14, ст. 1670.
7. Указ Президента РФ от 13.03.2012 N 297 (ред. от 19.03.2013) "О Национальном плане противодействия коррупции на 2012 – 2013 годы и внесении изменений в некоторые акты Президента Российской Федерации по вопросам противодействия коррупции" // "Собрание законодательства РФ", 19.03.2012, N 12, ст. 1391.
8. Буянский С.Г., Саломасова Е.Р. Оценка и прогноз развития экономической преступности в России // International scientific review. 2015. № 1 (2). 40 с.
9. Егорова И.С. Организация внутреннего контроля согласно элементам, рекомендованным Минфином России // Аудитор. 2014. N 9. С. 31 – 43.
10. Ильин А.Ю., Моисеенко М.А. Особенности функционирования и правового регулирования внутреннего финансового аудита в ФНС России // Финансовое право. 2014. N 5. С. 19 – 26.
11. Шалимова М.А. Транснациональное антикоррупционное законодательство и его применение в России // Внутренний контроль в кредитной организации. 2014. N 1. С. 91 – 103.
12. Индекс восприятия коррупции [Электронный ресурс]: <http://www.transparency.org/indeks-vospriiatia-korruptcii/blog>.