

КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

COMPLIANCE CONTROL IN THE BANKING SECTOR

I. Kholodkov
V. Pryadkin

Summary. The relevance of this paper is due to the fact that in 2023 Rosfinmonitoring found a number of violations in the activities of banking organisations concerning the compliance control system. The purpose of this study: to analyse compliance control in the banking sector. This goal will mediate the implementation of the following tasks: to disclose the content of the concepts of «compliance control» and «internal control»; to identify the main Russian and international legal acts regulating this area; to list the principles of compliance control of banking organisations as defined in the requirements of the Basel Committee; to analyse whether the compliance control of Sberbank PJSC meets the requirements of the Basel Committee. The material basis of the study was the work of M.M. Panarina. In addition, the following documents were analysed: «The 2013 COSO Framework & SOX Compliance»; «Basel Committee on Banking Supervision. Compliance and the compliance function in banks. April 2005». The following Russian laws and regulations were also analysed: Decree of the Central Bank of the Russian Federation dated 7 July 1999 No. 603-U (which became invalid on the basis of Decree of the Central Bank of the Russian Federation dated 16 December 2003 No. 1354-U); Regulation of the Bank of Russia dated 16 December 2003 No. 242-P «On Organisation of Internal Control in Credit Institutions and Banking Groups». As a result, it was concluded that compliance control in the banking sector of the Russian Federation is carried out in accordance with the requirements of the Basel Committee. However, there is a situation where Rosfinmonitoring continues to identify violations in the area of compliance control. In this regard, we propose the creation of an independent compliance service, which would not report to the bank's management, but to a truly independent service or organisation, such as the Central Bank of Russia.

Keywords: compliance-control, internal control, banking organisations, credit organisations, risks, services.

Сегодня вопрос внутреннего (комплаенс) контроля в кредитных организациях представляет особую актуальность, поскольку с каждым годом он все больше доказывает свою эффективность при достижении коммерческих целей указанных организаций. Так, в 2022 году Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации осуществила ряд запланированных мероприятий, цель которых — выявить нарушения в деятельности банков [1]. При условии, что 85 % проверок являлись камеральными, надзирающий орган выявил нарушения в деятельности всех проверяемых организаций (сто процентов), большая часть из которых касалась противодействия отмыванию денежных

Холодков Илья Николаевич

*Российский Университет Дружбы Народов
ikholodkov@gmail.com*

Прядкин Владислав Александрович

*Российский Университет Дружбы Народов
v.pryadkin@bk.ru*

Аннотация. Актуальность настоящей работы обусловлена тем фактом, что в 2023 году Росфинмониторинг обнаружил ряд нарушений в деятельности банковских организаций, касающихся системы комплаенс-контроля. Цель настоящего исследования: проанализировать комплаенс-контроль в банковской сфере. Указанная цель опосредует реализацию следующих задач: раскрыть содержание понятия «комплаенс-контроль» и «внутренний контроль»; обозначить основные российские и международные нормативно-правовые акты, регулирующие указанную сферу; перечислить принципы комплаенс-контроля банковских организаций, обозначенные в требованиях Базельского комитета; проанализировать, соответствует ли комплаенс-контроль ПАО «Сбербанка» требованиям Базельского комитета. Материальную основу исследования составила работа М.М. Панариной. Кроме того, были проанализированы следующие документы: «The 2013 COSO Framework & SOX Compliance»; «Basel Committee on Banking Supervision. Compliance and the compliance function in banks. April 2005». Также был проведен анализ следующих НПА РФ: Указание ЦБ РФ от 7 июля 1999 г. № 603-У (утратил силу на основании Указания ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. № 1354-У); Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». В результате сделан вывод о том, что комплаенс-контроль в банковской сфере Российской Федерации осуществляется в соответствии с требованиями Базельского комитета. Однако при этом имеет место ситуация, при которой Росфинмониторинг продолжает выявлять нарушения в сфере комплаенс-контроля. В связи с этим нами предложено создание независимой комплаенс-службы, которая будет подчиняться не руководству банка, а действительно независимой службе или организации, например, Центральному Банку России.

Ключевые слова: комплаенс-контроль, внутренний контроль, банковские организации, кредитные организации, риски, услуги.

средств и финансированию террористических организаций (далее — ПОД/ФТ). В результате было возбуждено множество дел об административных правонарушениях и ряд уголовных дел. Проблема заключалась в том, что банки несвоевременно разъясняли своим клиентам с те изменения, что были внесены в нормативно-правовые акты, касающиеся ПОД/ФТ, в результате чего:

- банковские организации не выполнили отдельные требования, касающиеся идентификации своей клиентской базы;
- внутренние проверки по блокированию финансовых средств (в случае обнаружения подозритель-

ных действий клиента) были проведены несвоевременно.

Полагаем, тот факт, что деятельность всех проведенных кредитных организаций в 2022 году продемонстрировала наличие нарушений требований законодательства, свидетельствует об актуальности настоящей работы, цель которой — проанализировать, каким образом осуществляется комплаенс-контроль в банковской сфере.

В первую очередь, представляется необходимым проанализировать содержание понятия «комплаенс-контроль». Так, М.М. Панарина в рамках своего учебного пособия указывает, что «комплаенс» подразумевает наличие трех определений [6, с. 13]:

- это система, приводящая деятельность отдельно взятой организации в соответствие с действующими нормативно-правовыми актами;
- способ, с помощью которого компания нивелирует конфликтные ситуации и обеспечивает соблюдение основных прав гражданина;
- внутренняя корпоративная культура организации.

Автор утверждает, что фармацевтика — это сфера, где впервые появляется понятие «комплаенс», однако изначально оно обозначалось в качестве «комплаентности», под которой понималась ситуация, при которой пациент получает эффективное и своевременное лечение [6, с. 14]. При этом под «удобством» подразумевалось то, насколько пациент соблюдает врачебные предписания.

Термин «комплаенс-контроль» раскрывается в положениях Указания Центрального Банка России от 7 июля 1999 года № 603-У, согласно которым комплаенс-контроль представляет собой деятельность самой банковской организации по выявлению несоответствий, возникающих между ее деятельностью и требованиями нормативно-правовых актов РФ и настоящего Указания [3]. Однако 16 декабря 2003 года ЦБ РФ своим Указанием № 1354-У признал Указание от 1999 года утратившим силу, в связи с чем актуальным НПА, регулирующим указанную сферу, является Положение Банка РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П [2], [1]. При этом в Положении отсутствует термин «комплаенс-контроль», вместо него используется термин «внутренний контроль», имеющий схожее значение.

Следует отметить тот факт, что банковские организации РФ при формировании системы комплаенс-контроля опираются на международные нормативные акты и стандарты, к которым следует отнести Концепцию COSO от 2013 года (включает в себя семнадцать принципов), а также требования Базельского комитета: «Комплаенс и комплаенс-функция в банках» от 2005 года (со-

держит десять принципов); «Принципы корпоративного управления для банков» от 2015 года (девятый принцип которого касается формирования системы комплаенс-контроля). Акцентируем на них более подробное внимание.

Концепция COSO 2013 года включает в себя пять следующих разделов: контролирующая среда (соответствие добросовестности и принципам этики; осуществление надзорных функций; наличие структуры, соответствующих полномочий и ответственности за несоблюдение международных требований; компетентность; ведение отчетности); оценка комплаенс-рисков (определение целей; выявление и анализ риска; борьба с мошенничеством; выявление и анализ областей, требующих внесения изменений); контрольные мероприятия (выбор и их разработка; выбор и разработка инструментов, позволяющих осуществить контроль; реализация политики организации и процедур, которые ей соответствуют; предоставление информации клиентам и коммуникация с ними (использование релевантной информации; осуществление внутреннего взаимодействия между банковскими подразделениями; внешняя коммуникация); мониторинг (оценка собственной деятельности; оценка недостатков и сообщение о них в вышестоящие инстанции) [11, р. 5].

Согласно требованиям Базельского комитета, банковские организации должны соответствовать следующим принципам [10]:

- совет директоров банка несет ответственность за управление комплаенс-риском банка, утверждает политику организации в указанной сфере (с помощью внутренней документации), не менее одного раза в год оценивает эффективность управления комплаенс-рисками;
- руководство организации разрабатывает решения, позволяющие реализовать политику комплаенс-контроля, и информирует клиентов об эффективности указанных мер;
- руководство организации создает независимую комплаенс-службу;
- комплаенс-служба реализует свою деятельность независимо от руководства и иных банковских сотрудников;
- комплаенс-служба должна обладать необходимыми для достижения поставленных целей ресурсами;
- комплаенс-служба оказывает помощь руководству организации по управлению возникающими комплаенс-рисками;
- деятельность указанной службы подлежит контролю со стороны внутреннего аудита;
- банки должны соблюдать действующие законы и нормативные акты во всех юрисдикциях, касающихся их деятельности.

Несмотря на то, что Центральный Банк России на протяжении десяти лет внедряет указанные принципы в деятельность кредитных организаций и требует их соблюдения, часть руководителей банков не согласны с этой политикой [4]. Так, например, А.Л. Костин, председатель правления Банка ВТБ, убежден, что внедрение указанных принципов является неактуальным по следующим причинам. Во-первых, международные рейтинговые агентства, среди которых следует отметить «Fitch» и «S&P», на сегодняшний день отказываются работать с организациями из России. Во-вторых, российские подразделения зарубежных компаний, реализующих аудит деятельности банков, также отказываются от сотрудничества с РФ. Однако Э.С. Набиуллина, председатель Центрального Банка России, не согласна с указанной точкой зрения, так как отказ от Базельских принципов может привести к накоплению дополнительных рисков внутри финансовой системы наряду с еще большей самоизоляцией страны.

Далее, представляется необходимым проанализировать, насколько банковские организации России соблюдают принципы комплаенс-контроля, обозначенные в Базельских требованиях. Так, наиболее крупными банками РФ в 2023 году являются следующие (см. диаграмму 1).

Из представленных данных следует, что чистые активы ПАО «Сбербанк» составляют порядка пяти с половиной триллионов рублей, что превосходит совокупные активы других банков, включенных в данную выборку. В связи с этим полагаем необходимым проанализировать организацию комплаенс-контроля в ПАО «Сбербанк» как лидера российской банковской системы.

Так, основные функции внутреннего контроля в организации выглядят следующим образом (см. рисунок 1).

Согласно первым двум принципам Базельских требований, совет директоров банка разрабатывает решения, реализующие политику комплаенс-контроля. Из организационной структуры Сбербанка следует, что коллегиальными органами организации являются Наблюдательный Совет Банка (не менее одного раза в год занимается рассмотрением отчета, составляемого комплаенс-службой) и Правление Банка (именно эта структура несет ответственность при условии, что деятельность организации ведется с нарушениями законодательства). Кроме того, Правление одобряет отчет комплаенс-службы; внутренние нормативные документы организации находятся на контроле именно у этого подразделения, следовательно, между двумя этими органами разделены обязанности и функции, которые, согласно Базельским принципам, должны принадлежать совету директоров банка.

Независимая комплаенс-служба банковской организации руководствуется внутренними регламентами и положениями. Из положений «Системы комплаенс в Сбербанке» следует, что комплаенс-служба реализует следующие функции:

- идентифицирует и оценивает комплаенс-риски;
- разрабатывает методологию (на основе «Политики управления комплаенс-риском» и «Политики по управлению конфликтом интересов [7]»), реализует комплаенс-процедуры;
- разрабатывает новые или изменяет те продукты и услуги, что уже активно используются;
- обучает сотрудников и дает разъяснения по вопросам, сопряженным с комплаенс-контролем;
- формирует отчетность;
- взаимодействует с надзорными органами, саморегулируемыми организациями и организаторами торговли;
- контролирует, насколько качественно ПАО «Сбербанк» предоставляет своим клиентам комплаенс-процедуры.

Кроме того, следует акцентировать внимание на следующем факте. Деятельность комплаенс-службы ПАО «Сбербанк» контролируется Управлением внутреннего аудита, что также соответствует Базельским требованиям.

На основании вышеизложенного приходим к выводу о том, комплаенс-контроль представляет собой деятельность самой банковской организации по выявлению несоответствий, возникающих между ее деятельностью и требованиями нормативно-правовых актов РФ. Кроме того, ЦБ РФ требует от всех банковских и кредитных организаций соблюдение принципов Базельского комитета, к которым следует отнести следующие: разделение функции комплаенс-контроля между различными подразделениями; формирование комплаенс-системы советом директоров организации; наличие не зависящей от иных подразделений банка комплаенс-службы; проведение внутреннего аудита за деятельностью комплаенс-службы. В рамках настоящей работы нами были проанализированы НПА и ВНД ПАО «Сбербанк», так как, согласно рейтингу банковских организаций 2023 года, именно этот банк играет наибольшее значение в банковском секторе РФ, что подтверждается количеством чистых активов. В результате сделан вывод о том, что комплаенс-контроль ПАО «Сбербанк» в полной мере соответствует требованиям Базельского комитета. Однако данные Росфинмониторинга свидетельствуют о том, что в 2022 году наблюдалось большое количество нарушений, связанных с уведомлением банками своих клиентов об изменениях, касающихся комплаенс-контроля. В связи с этим следует сделать следующий вывод: соблюдение требований Базельского комитета не является абсолютной гарантией того, что комплаенс-контроль в банках РФ будет проводиться надлежащим образом. Как уже было

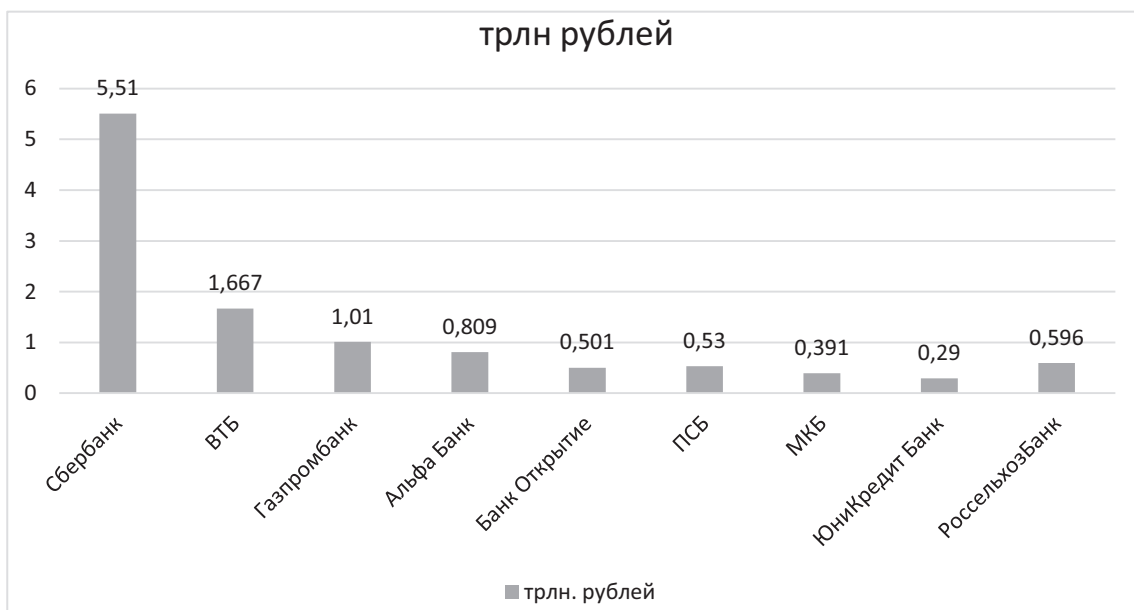


Диаграмма 1. Чистые активы банковских организаций РФ, 2023 год. Составлено автором самостоятельно на основании [5]



Рис. 1. Основные комплаенс-функции в ПАО «Сбербанк» [9]

отмечено ранее, комплаенс-служба должна создаваться самой банковской организацией, что, полагаем, является причиной недостаточного контроля. Тот факт, что сотрудниками комплаенс-службы являются сотрудниками самого банка, в отношении которой проводится про-

верка, позволяет предложить следующее: комплаенс-служба должна создаваться не внутри банковской организации, а быть независимой структурой, проводящей надзорные мероприятия. Несмотря на то, что часть этой функции возложена на Росфинмониторинг, полагаем,

что деятельность указанной службы не предупреждает совершение правонарушений в сфере комплаенс-контроля, а лишь фиксирует уже произошедшие нарушения, в связи с чем полагаем, что создание комплаенс-службы,

например, Центральным Банком РФ, может позволить наиболее эффективно и оперативно предупреждать нарушения в сфере комплаенс-контроля.

ЛИТЕРАТУРА

1. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (с изменениями и дополнениями). [Электронный ресурс] // Доступ: <https://base.garant.ru/584330/> (дата обращения: 02.10.2023).
2. Центральный Банк Российской Федерации. Указание от 16 декабря 2003 г. № 1354-У «Об упорядочении актов Банка России». [Электронный ресурс] // Доступ: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=190540> (дата обращения: 02.10.2023).
3. Центральный Банк Российской Федерации. Указание от 7 июля 1999 г. № 603-У «О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях». [Электронный ресурс] // Доступ: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=33226> (дата обращения: 02.10.2023).
4. Банкиры призвали задуматься об отказе от требований «Базеля». [Электронный ресурс] // Доступ: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2022/05/26/923857-bankiri-trebovanii-bazelya> (дата обращения: 02.10.2023).
5. Информация о кредитных организациях (по состоянию на 19.10.2023). [Электронный ресурс] // Доступ: https://cbr.ru/banking_sector/credit/ (дата обращения: 20.10.2023).
6. Панарина М.М. Корпоративная безопасность: система управления рисками и комплаенс в компании: учебное пособие для вузов / М. М. Панарина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт. — 2023. — 155 с.
7. Политика ПАО «Сбербанк» по управлению конфликтом интересов. [Электронный ресурс] // Доступ: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/normative_docs/pki-29092015.pdf (дата обращения: 02.10.2023).
8. Росфинмониторинг. Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольной (надзорной) деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2022 год. [Электронный ресурс] // Доступ: <https://www.fedsfm.ru/results> (дата обращения: 02.10.2023).
9. Система комплаенс в Сбербанке. [Электронный ресурс] // Доступ: <https://fs.moex.com/files/13982> (дата обращения: 02.10.2023).
10. Basel Committee on Banking Supervision. Compliance and the compliance function in banks. April 2005. [Электронный ресурс] // Доступ: <https://www.bis.org/publ/bcbs113.pdf> (дата обращения: 02.10.2023).
11. The 2013 COSO Framework & SOX Compliance. [Электронный ресурс] // Доступ: https://www.coso.org/_files/ugd/3059fc_c98a93b420a34d28a4c79f57db0d2c93.pdf (дата обращения: 02.10.2023).

© Холодков Илья Николаевич (ikhodkov@gmail.com); Прядкин Владислав Александрович (v.pryadkin@bk.ru)
Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»