

CZU: 336.71:657.6 + 005.25

## ОРГАНИЗАЦИЯ, МЕТОДИКА, ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ КОМПЛАЕНС–КОНТРОЛЯ

*Ольга КОВАЛЬ*

*Молдавский государственный университет*

Под комплаенс подразумевается часть системы управления/контроля в организации, связанная с комплаенс-рисками – рисками несоответствия, несоблюдения требований законодательства, нормативных документов, правил и стандартов надзорных органов, отраслевых ассоциаций и саморегулируемых организаций, кодексов поведения и т.д. Комплаенс-риски в конечном итоге могут проявляться в форме применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, а также финансовых или репутационных потерь как результат несоответствия законам, правилам и стандартам в сфере комплаенса.

**Ключевые слова:** *кантроль, комплаенс, управление рисками, комплаенс-кантроль, кантроль соответствия, политика комплаенс, комплаенс-риски, принципы комплаенс, отмывание доходов, кантролер.*

### ORGANIZATION, METHODOLOGY, CONCEPT AND ESSENCE OF COMPLIANCE CONTROL

Compliance refers to the part of the management/control system in the organization related to compliance risks – risks of non-compliance, non-compliance with the requirements of legislation, regulations, rules and standards of Supervisory authorities, industry associations and self-regulatory organizations, codes of conduct, etc. Compliance risks may ultimately be manifested in the form of legal sanctions or regulatory sanctions, financial or reputational losses as a result of non-compliance with laws, rules and standards in the field of compliance.

**Keywords:** *control, compliance, governance, risk, compliance control, compliance monitoring, policy compliance, compliance risk, the compliance principles, the laundering of the proceeds, the controller.*

### Введение

В современном мире деловая репутация очень важна для компаний. Одним из механизмов, позволяющих предотвратить репутационные риски, является комплаенс-кантроль. Понятие комплаенс возникло в США после кризиса 80-х гг. XX века, а затем пришло и в Европу. В Республике Молдова комплаенс-кантроль начал внедряться с 2000-х годов. В настоящее время четкого определения данного термина на законодательном уровне нет, однако комплаенс очень актуален и используется многими финансовыми организациями. Он тесно связан с внутренним кантролем, но ему присущи свои особенные функции. Помимо основной функции, связанной с противодействием отмыванию незаконно вовлеченных в хозяйственный оборот денежных средств, комплаенс направлен также на предотвращение конфликта интересов путем использования метода «Китайской стены» и других [1, с.1].

Комплаенс-кантроль как корпоративная идеология выступает в качестве средства пропаганды, направленного на продвижение требований по соответствию внутренним нормативам предприятия и общепринятым социальным ценностям. Реализация такой комплаенс-идеологии предполагает формирование условий для того, чтобы представители компании при совершении определенных действий руководствовались стандартами, которые предполагает комплаенс-кантроль. Если в нашей стране корпоративная идеология комплаенс находится на этапе зарождения, то в большинстве развитых государств различные направления комплаенс-кантроля прочно вошли во все отрасли бизнеса и в хозяйственно-экономическую деятельность.

### Понятие комплаенс-кантроля

**Комплаенс** (англ. *compliance* – согласие, соответствие; происходит от глагола *to comply* – исполнять) – буквально означает *действие в соответствии с запросом или указанием; повиновение*. «Комплаенс» представляет собой соответствие каким-либо внутренним или внешним требованиям или нормам [6].

Под соответствием подразумевается часть системы управления/кантроля в организации, связанная с рисками несоответствия, несоблюдения требований законодательства, нормативных документов, правил и стандартов надзорных органов, отраслевых ассоциаций и саморегулируемых организаций, ко-

дексов поведения и т.д. Такие риски несоответствия в конечном итоге могут проявляться в форме применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, финансовых или репутационных потерь как результат несоответствия законам, общепринятым правилам и стандартам [5].

Соответствие законам, правилам и стандартам в сфере комплаенса обычно касается таких вопросов, как соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке, управление конфликтами интересов, справедливое отношение к клиентам и обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов. *К сфере комплаенса относятся также специфические области, такие как противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма; разработка документов и процедур, обеспечивающих соответствие деятельности компании действующему законодательству; защита информационных потоков, противодействие мошенничеству и коррупции, установление этических норм поведения сотрудников и т.д.*

### Сущность комплаенс-контроля

В настоящее время соответствие стандартам («комплаенс») является направлением профессиональной деятельности, привнесённым в молдавские организации крупными западными компаниями. Направление существует преимущественно в финансово-банковской сфере, хотя не ограничивается ею. Подразделения, реализующие функцию проверки на соответствие, как правило, носят название «Комплаенс» или «Комплаенс-контроль». На сегодняшний день НБМ принял изменения, в соответствии с которыми во всех банках вводится служба внутреннего контроля, которая по существу выполняет функции комплаенс-контроля.

Базельский комитет определил следующие **принципы комплаенса**:

№ п/п	Принципы комплаенса:
1	Ответственность Совета директоров за общий контроль в управлении комплаенс-рисками. Совет директоров должен утвердить политику по комплаенсу – документ, на основании которого создаётся постоянная и эффективная комплаенс-функция, и не реже одного раза в год оценивается эффективность управления в данной сфере.
2	Ответственность исполнительных органов за эффективное управление комплаенс-риском, в том числе принятие и доведение до служащих политики по комплаенсу.
3	Обеспечение соблюдения политики по комплаенсу и доведение отчётности до Совета директоров по управлению комплаенс-риском.
4	Создание постоянной и эффективной комплаенс-функции как части реализации политики организации по комплаенсу.
5	Независимость комплаенс-функции, подразумевающая наличие официального статуса в организации; наличие руководителя комплаенса с общей ответственностью по координации управления комплаенс-риском. Статус руководителя комплаенса должен быть достаточно высоким, он должен быть либо членом исполнительных органов, или подчиняться единоличному исполнительному органу.
6	Исключение возможности конфликта интересов персонала между их обязанностями по управлению комплаенс-рисками и иными возложенными на них обязанностями; наличие необходимого доступа к информации для исполнения персоналом своих обязанностей.
7	Наличие ресурсов для эффективного исполнения обязанностей в сфере комплаенса.
8	Взаимодействие с внутренним контролем. Предмет и масштабы деятельности комплаенс-функции должны регулярно проверяться службой внутреннего контроля. Комплаенс-функция и служба внутреннего контроля должны быть независимы друг от друга, чтобы гарантировать независимость проверки деятельности комплаенс-функции.
9	Аутсорсинг. Аутсорсинг отдельных задач комплаенс-функции допустим, но они должны быть под соответствующим контролем со стороны руководителя комплаенс-функции. Управление комплаенс-рисками должно считаться одним из основных направлений управления рисками в организации.
10	Решение международных вопросов, возникающих в процессе деятельности коммерческой или кредитной организации [2].

**Обязанности комплаенс-функции** заключаются в содействии исполнительным органам в эффективном управлении комплаенс-рисками. Существуют следующие несколько видов обязанностей комплаенс-функции [5]:



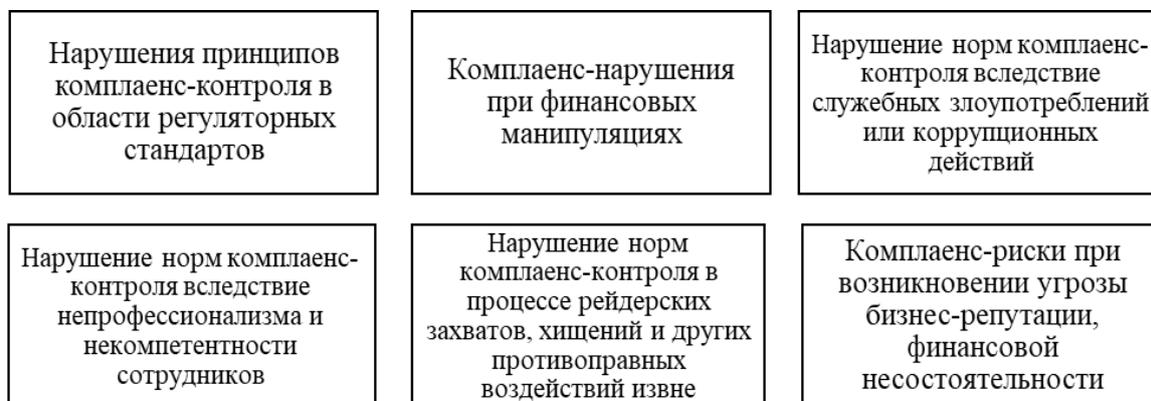
### Объекты и комплаенс-риски

Как правило, **главным документом** является *Кодекс корпоративного поведения*, регламентирующий нормы поведения сотрудников организации при взаимодействии с клиентами, другими сотрудниками, контрагентами, поставщиками, надзорными органами и прочими третьими лицами, с которыми сталкивается тот или иной сотрудник в процессе исполнения своих профессиональных обязанностей. Распространяется на такие системы и принципы бизнеса, как целостность бизнеса, активы компании и пр.

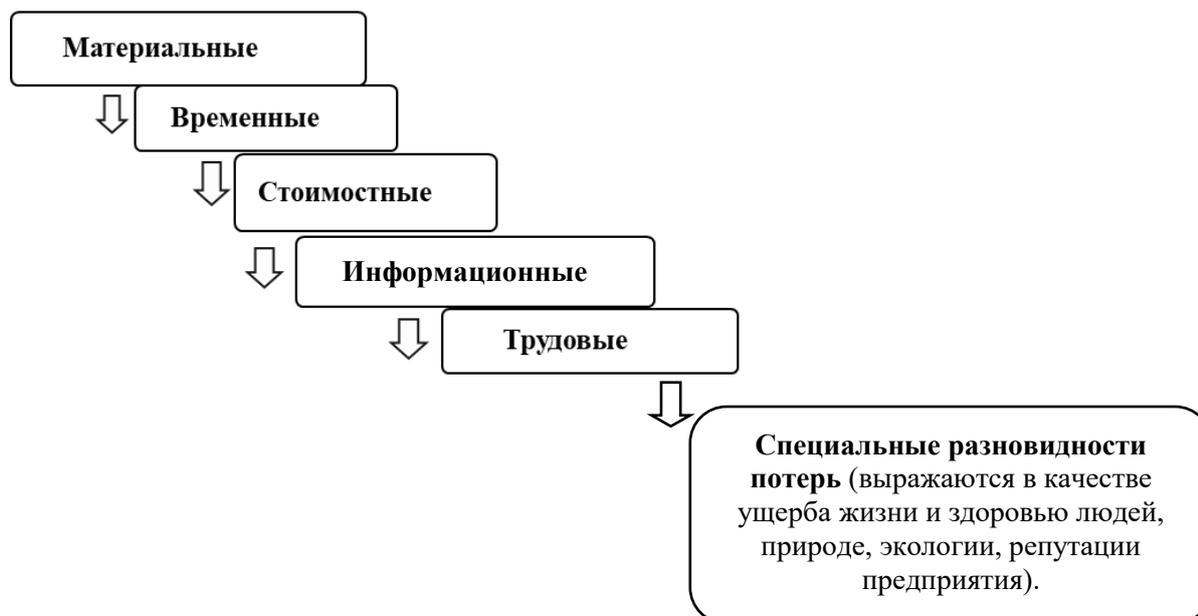
Помимо Кодекса корпоративного поведения, в организации могут быть разработаны/разрабатываются и следующие **документы** [1]:



В качестве основного объекта системы комплаенс-контроля рассматриваются следующие **комплаенс-риски**:



Под воздействием вышеперечисленных факторов возникают **комплаенс-риски потерь** следующего характера [4]:



Можно отметить, что многие отечественные предприятия считают внутренний контроль и комплаенс не очень важным моментом для успешного ведения бизнеса, поэтому не желают тратить на комплаенс-контроль ни время, ни финансы. Однако западные фирмы на практике демонстрируют, что грамотный комплаенс-контроль способен формировать добавочную стоимость. Выстроенный контроль в сфере комплаенс – это, в свою очередь, лояльность клиентов, заинтересованность и доверие акционеров, доверие общества в целом. Так, для собственников компании комплаенс-контроль является гарантией защиты репутации, так как мониторинг и контроль репутационных рисков предприятия обычно закреплены за комплаенсом и воспринимаются в международной финансовой комплаенс-сфере как давно сформировавшийся комплаенс-институт. При выходе на мировые рынки капитала наличие комплаенс-функции в организации рассматривается в положительном ключе как международными регуляторами и инвестиционными финансовыми организациями, так и институциональными инвесторами. Для потенциальных инвесторов эффективно действующий комплаенс-контроль несомненно повышает уровень инвестиционной привлекательности и благонадежности организации. Более того, действующие законодательства Соединенных Штатов Америки и Великобритании неукоснительно требуют от иностранных партнеров наличия эффективного комплаенс-подразделения в структуре организации [3].

Комплаенс-контроль – это структура, состоящая из специалистов высокой квалификации, которая создает привлекательность восприятия деятельности компании и ее топ-менеджмента. Правильное отношение руководства компании к функции комплаенс-контроля создает условия для эффективного контроля рисков потери прибыли, снижает потенциальную вероятность потерь преднамеренного или непреднамеренного характера. Комплаенс-контроль предотвращает потерю бизнес-репутации. Комплаенс-контроль в структурных подразделениях может быть использован в качестве консультационного центра по внутренней комплаенс-политике и внедрению корпоративных комплаенс-процедур. Такое взаимодействие со структурными подразделениями обеспечивает комплаенс-контроль потенциальных рисков на ранних стадиях, что упрощает их нейтрализацию.

#### **Заключение**

В Республике Молдова комплаенс появился в связи с неустойчивой экономической ситуацией в мире, необходимостью принятия антикризисных мер и имеет сугубо практическую направленность. Основная его цель – защита от рисков, в том числе и правовых. Он создан для недопущения причинения ущерба компании. Соответственно, в связи со все большей глобализацией и интернационализацией мировой финансовой системы, комплаенс будет приобретать все большее значение. Обязанность введения в будущем комплаенс-контроля в финансовых организациях будет носить повсеместный характер.

#### **Литература:**

1. РЕЗНИЧЕНКО, С.М. *Современные системы внутреннего контроля: Учебное пособие*/С.М. Резниченко, М.Ф. Сафонова, О.И. Швырева. Ростов-на-Дону: Феникс, 2016. 510 стр.
2. КАПРИЯН, Ю., КОВАЛЬ, О. Современные международные требования и необходимость организаций внутреннего контроля. În: *Paradigme ale economiei și atreprenoriatului inovativ, din 03-04 noiembrie 2017, Ediția a XII-a a Conferinței Științifice Internaționale*. Chișinău, 2017, p.139-144.
3. САРРИАН, Iu., СОВАЛИ, О. Compliance Control în Marea Britanie: Conferința Științifică Internațională a Tinerilor Cercetătorilor *Paradigme Financiar-Contabile în viziunea tinerilor cercetători*. Chișinău, 2018, p.178-18.
4. <https://intalent.pro/article/komplaens-kontrol.html>
5. <https://ru.wikipedia.org/wiki/Комплаенс>
6. <http://www.privatelaw.ru/index.php/ru/obrazovatelnyj-otdel/komplaens-novoe-napравlenie-obrazovaniya>

#### **Date despre autor:**

**Olga COVALI**, doctorandă, Școala doctorală *Științe Economice*, Universitatea de Stat din Moldova.

*Prezentat la 20.06.2019*