

М. В. Селезнева

Магистрант

Сибирско-американский факультет менеджмента

Байкальской международной бизнес-школы

Иркутского государственного университета

КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЬ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ. НОВЫЙ ПОДХОД К УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

В последнее время лишение банка лицензии или ее отзыв стали достаточно распространенным явлением в России. К сожалению, этика ведения бизнеса и добросовестность руководителей зачастую не соответствуют заданным нормам и правилам, и полагаться лишь на них достаточно небезопасно. Зачастую, так называемые комплаенс риски и халатное отношение к ним, приводит к огромным финансовым потерям, потерям репутации, а иногда и уголовной ответственности руководителей. К счастью, новая для России и уже прижившаяся за рубежом практика управления данными рисками дает свои результаты и становится все более актуальной. В разработке и внедрении функции комплаенс заинтересованы как собственники, так и топ менеджеры, так как это помогает предотвратить потери, о которых было сказано выше.

Так что же такое комплаенс? В современном российском законодательстве до сих пор отсутствует единое определение данного термина.

В соответствии с практикой российского и европейского законодательства комплаенс можно рассматривать как принцип ведения бизнеса финансовым учреждением в соответствии с применимым законодательством, правилами, кодексами и стандартами, установленными компетентными властями, профессиональными ассоциациями и внутренними документами данного финансового учреждения.

Сам комплаенс риск включает в себя следующее:

- риск применения юридических санкций;
- применение санкций регулирующих органов;
- существенный финансовый убыток;
- потери репутации банком.

Данные риски вполне существенны и могут повлечь за собой огромное количество неприятных последствий, поэтому их легче предотвратить, чем бороться с последствиями и ущербом, нанесенным ими.

Специфика данного риска заключается в том, что до момента возникновения он может быть не замечен, и не вычислен. Однако, нулевого комплаенса, т. е. его отсутствия, быть не может, он всегда будет присутствовать в той или иной степени, однако степень анализа, рекомендации по минимизации и устранению, а так же выполнение сего этого на практике может существенно облегчить жизни собственникам и топ менеджерам в будущем.

В 2005 г. Базельский комитет по банковскому надзору опубликовал документ «Комплаенс и его функции в банках», который четко отражает следующие вещи: во-первых, в нем отмечен особый статус службы комплаенс-контроля в банках, во-вторых, он признает, что управление комплаенс рисками должно быть в каждом банке при учете его специфики и структуры, так как стандартного подхода к этому вопросу не существует, а в третьих, несмотря на все это существуют общие подходы к осуществлению комплаенс стратегии.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета службы комплаенс-контроля в банках должны выполнять следующие функции:

- выявление и оценка комплаенс-рисков, связанных с деятельностью банка, и регулярная оценка уровня таких рисков;
- предоставление рекомендаций руководству по соблюдению действующих законов, правил и стандартов;
- разработка письменных инструкций персоналу банка в отношении надлежащего соблюдения законов, правил и стандартов, в том числе законов о борьбе с отмыванием денег;
- оценка соответствия внутренних процедур и операций действующему законодательству;
- обучение персонала банка соблюдению законодательства, правил и стандартов;
- поддержание контактов с соответствующими внешними органами, включая органы регулирования.

Самым главным результатом внедрения комплаенс контроля станет отсутствие сюрпризов, так как управлять, возможно, только тем, что еще не произошло и к чему готовы.

В современной России данная практика нова, пока еще не отточена, и некоторые компании считают, что комплаенс – это бесполезная трата времени и денег, но современные банки, которые хотят обезопасить себя от пагубных влияний комплаенс рисков, уже широко применяют стратегии по их управлению. В то же время зарубежные банки уже давно создают целые отделы по комплаенс контролю, которые обычно содержат в себе следующие подразделения: группы по противодействию отмывания капитала, по предотвращению конфликта интересов, по обеспечению режима информационного контроля, по контролю и анализу жалоб клиентов и т. д.

Известно, что для того чтобы сделать комплаенс контроль наиболее эффективным необходимо, во-первых, поместить его на максимально высокий уровень и оказывать внимание решению вопросов комплаенс контроля максимально серьезно и своевременно. Во-вторых, комплаенс контроллеры сами должны включаться в операционный процесс, и должны сами подвергаться проверкам со стороны подразделения внутреннего контроля (при этом не допускается совмещение функций

комплаенс контроллера и внутреннего контроллера), и наконец, нельзя доверять осуществление комплаенс контроля лицам, которые не имеют достаточного опыта работы в данной сфере.

Выше уже было упомянуто про внутренний контроль и про то, что функции внутреннего и комплаенс контроллера не должны совмещаться, однако, взаимодействию этих двух подразделений в литературе по комплаенсу уделяется достаточно большое внимание.

Некоторые люди путают службу внутреннего аудита и комплаенс контроля и считают что это одно и то же, однако, это две совершенно разные службы, которые одновременно должны существовать в банке.

Основными различиями между этими двумя службами является то, что комплаенс-функция играет определяющую роль в построении системы управления комплаенс-риском и организации текущего контроля процедур по управлению данной системой, а внутренний аудит осуществляет независимую проверку данной системы. Так же необходимо отметить, что между подразделениями существует тесная координация и обмен результатами контрольных мероприятий.

Еще одним немаловажным фактором комплаенс программ является осведомленность всех сотрудников банка. Комплаенс стратегия должна быть понятна всем сотрудникам, так как они тоже заинтересованы в соблюдении правил предписанных в данной стратегии. Образование банковского персонала является важнейшим разделом комплаенс-программы. Необходимо проводить тренинги для персонала по использованию в своей деятельности нормативно-методических и иных законодательных нововведений органов регулирования и надзора. Также персонал должен быть осведомлен и проинструктирован относительно политик и процедур комплаенс-контроля, вводимых в отношении этих нововведений.

При определении частоты и методик проведения тренингов необходимо учитывать специфику банковских операций. При составлении планов тренингов во внимание принимается размер банка и/или департамента, в котором предполагается провести комплаенс-тренинг, временные затраты, а также важность и комплексность вопроса – объекта тренинга.

Так же необходимо создать методы самооценки качества, внедрения и эффективности реализации комплаенс функции в банке, такими инструментами могут послужить опросники, которые будут создаваться на основе проведенных тренингов и специфики комплаенс стратегии.

В случае если комплаенс риски не будут предотвращены, это так же повлечет за собой неприятные последствия для всех сотрудников, так как, к примеру, при устройстве на новое место работы, соискатель может быть подвергнут проверке служб безопасности, в ходе которой проверяется трудовая история. И даже при условии того, что сотрудник

не был причастен к нарушениям и не являлся прямым объектом ответственности, его репутационные риски сохраняются, и в устройстве на работу может быть отказано. Большинство организаций требуют рекомендации с предыдущего места работы, а отсутствие таких рекомендаций может послужить причиной отказа.

Резюмируя все вышеперечисленное, отметим, что в комплаенс контроле заинтересованы все подразделения банка, и все сотрудники персонально. Осталось вложить это в голову современных руководителей банка, которые по-прежнему обращают недостаточное внимание на эти риски и их управление.

К сожалению, в действительности небольшое количество российских компаний считают своим приоритетом соблюдение правил и нормативов. Российский менталитет все еще толкает современных руководителей на халатность, пренебрежительное отношение к деталям и требованиям законодательства РФ. Мы по-прежнему считаем, что закон легче обойти, чем соблюсти его. Однако в данном случае комплаенс стратегия и внедрение комплаенс контроля теряет свой смысл и становится по настоящему пустой тратой денег и времени, так как смысл внедрения норм и состоит в том, чтобы все играли по одним правилам, одинаковым для всех. Все это делается для того, чтобы снизить риск нарушения прав клиентов, инвесторов и акционеров.

Однако, как для компаний, так и для государства игра по одним правилам пока еще так же нова и в России пока существует не очень большое количество законов, норм и требований к банкам. Так что банки, создающие комплаенс подразделения должны ориентироваться на перспективу и дальнейшее развитие российского бизнеса в направлении прозрачности.

К неоспоримым преимуществам комплаенса можно отнести укрепление:

- лояльности и доверия клиентов к вашему банку, которое будет выражаться в увеличении количества денег, которые они отдадут вам на доверительное управление или брокерское обслуживание. Благодаря соблюдению их интересов, честному и справедливому отношению, а так же чистой репутации можно создать клиентскую базу, которая останется с банком до тех пор, пока банк придерживается стратегии управления комплаенс рисками;

- доверия и заинтересованности акционера, инвестора (партнера), выраженные в финансировании развития компании, благодаря соблюдению их интересов и защите прав (в соответствии с требованиями законодательства и внутренними процедурами), эффективности корпоративного управления, чистой репутации, хорошим операционным результатами и величине прибыли;

- доверия и заинтересованности поставщиков, выраженные в предоставлении скидок и качестве услуг (товаров), благодаря надежности компании и добросовестной профессиональной работе ее сотрудников, честному отношению к контрагентским обязательствам, соблюдению договорных условий;

- доверия сотрудников и общества в целом, выраженные в лояльности сотрудников к компании и хорошей репутации, благодаря соблюдению прав сотрудников, справедливым мотивационным программам и компенсационным схемам и мероприятиям в сфере корпоративной социальной ответственности.

Основываясь на вышеизложенной информации можно сказать, что внедрение комплаенса в банке будет не дешевым удовольствием, но отсутствие комплаенса управления станет еще более не дешевым и отнюдь не удовольствием для организации.

Современные банки, как никто другой, должны смотреть в будущее и понимать, что оно диктует нам соблюдение установленных регламентов и норм для сохранения своих средств и репутации.

В условиях современной конкуренции очень остро стоит вопрос качества и надежности банка предоставляющего свои услуги на рынке. Управление комплаенс рисками является совершенно новым и эффективным способом привлечения клиентов, инвесторов и партнеров. С каждым годом ценность комплаенс функции для бизнеса только увеличивается. Постепенно возникает понимание того, что комплаенс – это неотъемлемый элемент системы корпоративного управления, который служит основой для принятия руководством каких-либо решений, а значит и способствует достижению поставленных целей как стратегических, так и тактических.

Минусов у внедрения комплаенс управления нет, осталось дать понять современным руководителям что затраты на это являются инвестированием в будущее процветание и развитие бизнеса.

Список литературы

1. URL: <http://www.becompliant.ru/pdf/AmbrozhevichCompliance.%20S%20nim%20ili%20bez%20nego.pdf>.
2. URL: <http://finanal.ru/037>.
3. URL: http://www.tpprf.ru/common/upload/09.03._Ekaterina_Pustovalova_ICA_RR_S_RRR.pdf.
4. URL: http://www.lp.ru/files/filemanager/file/li_02_2011_krupishev.pdf.
5. URL: <http://bankir.ru/tehnologii/s/osobennosti-organizacii-komplaens-kontrolya-v-rossiiskih-bankah-2303295/>.