

## КОНТРОЛЬ И АУДИТ

**А. АКУЛОВ**, ОАО «Внешторгбанк», дипломированный внутренний аудитор  
**Д. МАЛЫХИН**, ОАО «Россельхозбанк», дипломированный внутренний аудитор  
**Н. РЫЖИХ**, BSGV, управление рисков

# Организация комплаенс-контроля в российских банках

**В** настоящее время Банк России продолжает позитивную практику распространения рекомендаций, базирующихся на документах, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору.

Вслед за Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (Положение № 242-П), во многом основанном на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) «Система внутреннего контроля в банках: основы организации» (сентябрь 1998 года, БКБН 40) и «Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов» (август 2001 года, «БКБН 84»)¹, Банком России выпущен ряд документов, рассматривающих различные аспекты управления нефинансовыми рисками (в частности, операционным, правовым, репутационным рисками). Для банковского сообщества эти документы создают единый стандарт, на который можно ориентироваться при совершенствовании внутриванковской системы контроля.

В то же время один из ключевых элементов, связанных с построением системы внутреннего контроля, остаётся в отечественном банковском регулировании в прежнем, не вполне чётко регламентированном состоянии: имеются ссылки на его отдельные аспекты; в ряде случаев отдельные компоненты его встроены в функциональное «меню» иных сегментов системы внутреннего контроля. Речь идёт о функции комплаенс-контроля как обособленном подразделении (или нескольких подразделениях), осуществляющих контроль за управлением правовыми и репутационными рисками.

Прежде чем перейти к подробному изложению особенностей регулирования комплаенс-функции, необходимо дать некоторые комментарии к термину «комплаенс».

Это калька от англ. *compliance*, что означает «соответствие каким-либо требованиям или нормам, внешним и внутренним». Хотя в российском законодательстве в настоящее время явно отсутствует этот краткий термин, в профессиональной среде понятие «ком-

плаенс» давно устоялось (прежде всего, на фондовом рынке², но также и в банках³) и даже использовалось Банком России в узком смысле в течение короткого периода времени (Указание ЦБ РФ 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»).

В данной статье понятие «комплаенс» (комплаенс-контроль) также используется для краткого выражения одной из функции органов управления банка по обеспечению «соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации; исключения вовлечения кредитной организации и участия её служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России»⁴.

## Документы, регулирующие комплаенс

Для российских банков практически вопросы организации комплаенс-контроля подробно регулируются в основном двумя документами Банка России: Положением № 242-П и письмом от 30 июня 2005 г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» (письмо № 92-Т), а для некоторых банков также Положением «О внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг», утверждённым приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 21 марта 2006 г. № 06-29/пз-н (Положение № 06-29/пз-н).

² Каплун С. Проект IFC «Корпоративное управление в банковском секторе России». Контролёр на рынке ценных бумаг, корпоративное управление и внутренний контроль в банках // Рынок ценных бумаг, 2005. № 23 (302).

³ Куликова С. В. Актуальные вопросы комплаенс-контроля в банке. Доклад на семинаре Клуба банковских аналитиков «Проблемы анализа и управления рисками в деятельности кредитной организации».

⁴ См. пункты 1.2.3 и 1.2.4 Положения № 242-П.

¹ Названия документов цитируются по письмам Банка России от 10 июля 2001 г. № 87-Т и от 13 мая 2002 г. № 59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».

Таблица 1

**Участники функции «комплаенс» в российских банках**

Подразделение	Функционал	Недостатки функционала
Служба внутреннего контроля (внутреннего аудита)	Аналог функции «Внутренний аудит» по стандартам Института внутренних аудиторов плюс: <ul style="list-style-type: none"> <li>• проверка соответствия внутренних документов нормативно-правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг) (п. 4.4.8);</li> <li>• оценка работы службы управления персоналом (п. 4.4.11);</li> <li>• другие вопросы (п. 4.4.12)</li> </ul>	Ряд направлений деятельности допускают конфликт интересов в силу того, что подразделению на практике предоставляются как функции организации и методологии системы внутреннего контроля, так и проверки указанных аспектов
Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма (далее — ПОД/ФТ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Разработка и реализация правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, программного осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях;</li> <li>• организация представления в уполномоченный орган по ПОД/ФТ сведений в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России</li> </ul>	Сфера компетенции ограничена ПОД/ФТ
Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг	Проверка соответствия деятельности как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства РФ о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативно-правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Подробный функционал определён Положением ФСФР от 21 марта 2006 г. № 06-29/пз-н	Сфера компетенции ограничена направлениями деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг
Ответственный сотрудник по правовым вопросам	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проверка соблюдения нормативно-правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов;</li> <li>• «Рекомендации по организации управления правовым риском...» (приложение к письму № 92-Т) предлагают возложить на подразделение (служащего) по управлению правовым риском организацию работы по минимизации правового риска</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Не определён статус данного подразделения (сотрудника). Авторам доводилось встречаться с таким представлением, что это «всего лишь другое название юридической службы»;</li> <li>• не определены необходимые для осуществления функций полномочия и процедуры их реализации</li> </ul>

Методической основой для Положения № 242-П и письма № 92-Т явились БКБН 40, согласующиеся с Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита<sup>5</sup>, и рекомендации «Функция комплаенс в банках», выпущенные в октябре 2003 года (БКБН 103). В БКБН 103<sup>6</sup> функция комплаенс определяется как «независимая функция, которая выявляет, оценивает, даёт соответствующие советы, отслеживает и готовит отчёты в отношении риска комплаенс, определяемый как риск юридических или регулятивных санкций, финансовых убытков, урона репутации, которые могут быть обращены на банк в результате несоблюдения им законодательства, регулирования, кодекса поведения и стандартов хорошей практики».

Существует и более общее определение, данное Международной комплаенс-ассоциацией, не только для банковских организаций, предусматривающее в качестве главной задачи комплаенс-контролёра (в оригинале — «комплаенс-служащего») обеспече-

ние создания в организации системы внутреннего контроля, которая адекватно измеряет и управляет рисками, с которыми сталкивается организация.

Положением № 242-П в перечне подразделений и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль (кроме органов управления, руководителей банка), определены несколько участников данного процесса, выполняющих частично функции комплаенс-контролёра. В табл. 1 приведено краткое описание основных функций указанных сотрудников с комментариями о том, как их обязанности сочетаются с принятой международной практикой.

Ряд комплаенс-задач в российских нормативных актах предусматривается аналогично тому, как рекомендовано БКБН 103, например, принципы «Знай своего клиента», «Знай своего сотрудника», подходы к управлению репутационным риском, комплекс функций по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путём (ПОД/ФТ), контроль за соблюдением законодательства о рынке ценных бумаг.

Однако Положение № 242-П и письмо № 92-Т, а также Положение № 06-29/пз-н содержат некоторые позиции, которые могут стать причиной конфликта интересов и ограничением возможностей развития деятельности комплаенс служб. Как можно видеть из приведённой таблицы, в рамках действующей норма-

<sup>5</sup> В редакции, вступившей в силу с 2004 года. Перевод на русский язык выполнен Институтом внутренних аудиторов. <http://www.iaa-ru.ru>.

<sup>6</sup> Перевод на русский язык приведён в статье Бортникова Г. П., консультанта группы управления проектами, Национальный банк Украины, «Комплаенс-риск (риск несоблюдения): международные стандарты и их применимость для банков в странах СНГ». [http://www.iaa-ru.ru/public/zar\\_smi/bortnikov](http://www.iaa-ru.ru/public/zar_smi/bortnikov).

тивной базы банковского регулирования РФ функция «комплаенс» представлена не в том виде, как она описана в БКБН 103. В частности, в документах БКБН всё более чётко прослеживаются различия функций комплаенса и функций внутреннего аудита, смешанных в документах Банка России.

## БКБН — новый взгляд

Особенно наглядно отсутствие и целостного и чётко структурированного подхода к указанной сфере контроля и управления рисками в нормативных документах в российских банках по сравнению с рекомендациями международных органов, проявляется на фоне нового документа БКБН «Комплаенс и комплаенс функция в банках»<sup>7</sup> (БКБН 113<sup>8</sup>), пришедшего на замену БКБН 103.

Полагаем, что по результатам обсуждения предварительной версии документа в БКБН была осуществлена необходимая конкретизация ряда ключевых аспектов функции «комплаенс» и принципов её организации, более адекватным образом сгруппированы данные принципы. Усилено позиционирование комплаенс-контроля как риск-ориентированного процесса и одной из частей системы управления рисками (показательно, что слово «риск» в БКБН 103 упоминается 26 раз, а в БКБН 113 — 57 раз). Кроме того, независимость отдельной функции комплаенс в системе корпоративного управления в банке подчёркивается БКБН как один из наиболее важных факторов для обеспечения эффективного контроля за деятельностью организации со стороны собственников (см. проект документа БКБН «Совершенствование корпоративного управления в банках», пункт 14<sup>9</sup>). Таким образом, процесс работы над документом явился отражением движения от формального контроля в сторону построения системы управления рисками. В целом документ в новой версии стал более полным и детальным.

## Связь с другими функциями и рисками

### Комплаенс и внутренний аудит

Отдельного внимания заслуживает рассмотрение взаимодействия по линии «комплаенс — внутренний аудит» или применительно к нашей правовой среде «комплаенс — служба внутреннего контроля».

Фактически Положение № 242-П совершенно прямо и недвусмысленно представляет службе внутреннего контроля достаточно широкий объём полномочий, обеспечивает формальные (скажем так, потому что вопросы фактической реализации — на совести конкретных (в том числе, бывает, и «чисто конкретных») владельцев и менеджеров банков) критерии независимости данного подразделения, содержит в перечне функций СВК по сравнению с «чистым» внутренним аудитом, опи-

санным в БКБН 40 и БКБН 84 «дополнительную нагрузку» в виде пунктов 4.4.8, 4.4.11 (см. таблицу).

Логично предположить, что таким образом службе внутреннего контроля вроде бы и все карты в руки, в том числе в вопросах осуществления значительной части функций комплаенса («всё равно же всех и всё проверяют»). В то же время столь же очевидно, что невозможно одновременно и осуществлять независимую оценку качества внедрения методологии, и выстраивать и внедрять методологию управления комплаенс-риском, включающую:

- консультирование исполнительного руководства по правовым вопросам;
- помощь исполнительному руководству в проведении образовательных мероприятий по вопросам комплаенса, в издании письменных указаний по вопросам обеспечения соответствия законодательству, правилам и стандартам через политики и процедуры (в том числе руководства по проведению проверки соответствия им, кодексы этики);
- измерение и оценка комплаенс-риска, разработка системы индикаторов для оценки возможных проблем в сфере комплаенса.

Именно поэтому БКБН 113 (как, впрочем, и БКБН 103) содержит чёткое требование, чтобы деятельность функции «комплаенс» во всём объёме подвергалась периодической проверке со стороны функции «внутренний аудит». И именно поэтому крайне сложно представить одновременное выполнение одним и тем же подразделением внутреннего контроля функций, указанных в пунктах 4.4.8 («Проверка соответствия внутренних документов нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций...») и 4.4.10 («Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения») того же Положения № 242-П.

В ряде практических рекомендаций по применению Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита, выпущенных Институтом внутренних аудиторов, вопросу определения роли внутреннего аудитора в оценке системы внутреннего контроля и возможности достижения организацией комплаенс-целей уделяется большое внимание. В частности, можно упомянуть рекомендации № 2100-5 и № 2120.A1-1:

- «Юридические вопросы при оценке программ соответствия установленным нормам»;
- «Оценка и формирование отчётности по процессам контроля».

Имеется существенная разница между методологическими подходами, применяемыми при комплаенс-контроле и внутреннем аудите. Конечно, ряд процедур, осуществляемых комплаенс-функцией, в определённой степени близки к «чистому» внутреннему аудиту. В то же время разница между процедурой «аудит соответствия» и ролью внутреннего аудитора в целом хорошо иллюстрируется комментарием М. Симмонса<sup>10</sup>:

<sup>7</sup> Compliance and Compliance Function in Banks, апрель 2005 года.

<sup>8</sup> Неофициальный перевод данного документа будет опубликован в журнале «Бухгалтерия и банки» № 10 за 2006 год.

<sup>9</sup> Enhancing corporate governance for banking organisations, июль 2005 года.

<sup>10</sup> Simmons M.R. An Overview of the Professional Practice of Internal Auditing, 1998 <http://www.facilitatedcontrols.com>.

«Деятельность комплайенс состоит в том, чтобы определить нарушения или отклонения, и, там, где это необходимо, применить санкции, удержать платежи, добиться возмещения, определить и сообщить об ошибках персонала, и т. д. Это — не внутренний аудит; и, что более важно, использовать эту методологию для проведения внутреннего аудита не особенно экономичный или эффективный способ определить систематические, критические для миссии [организации] проблемы контроля».

В интегрированной модели управления рисками организаций<sup>11</sup> также можно найти отличия между целями системы управления рисками, которые преследуют функции комплайенса и внутреннего аудита: цели внутреннего аудита шире целей службы комплайенс и включают также достоверность отчётности, эффективность и производительность, выполнение стратегических задач.

Таким образом, предполагаемое распределение «фронта работ» между функциями «комплаенс» и «внутренний аудит» лаконично можно сформулировать так:

- функция «комплаенс» играет определяющую роль в построении системы управления комплайенс-риском и организации текущего контроля процедур по управлению данной системой;
- функция «внутренний аудит» осуществляет независимую проверку данной системы, равно как и иных составных компонентов системы внутреннего контроля;
- между подразделениями существует тесная координация и обмен результатами контрольных мероприятий.

Хорошим подспорьем внутреннему аудитору, осуществляющему проверку деятельности комплайенс-подразделения, может послужить статья К. Стензгаард «Когда вы проверяли последний раз работу комплайенс-службы?»<sup>12</sup>.

## Комплаенс на рынке ценных бумаг

В отношении кредитных организаций, являющихся одновременно профессиональными участниками рынка ценных бумаг, можно отметить некоторые дополнительные особенности регулирования комплайенс-функции. Федеральная служба по финансовым рынкам весьма жёстко регулирует вопросы комплайенс-контроля и в банках. При этом, по нашему мнению, комплексного подхода со стороны регулятора не просматривается, а возможности для творческой и более эффективной реализации требований Положения № 06-29/пз-н у банков ограничены. Предыдущая версия документа ФСФР была издана в 2003 году, и в 2005 году проводилась ревизия документа с привлечением к обсуждению профессионального сообще-

<sup>11</sup> COSO ERM. Сентябрь 2004 года. Перевод на русский язык выполнен «Деллойт».

<sup>12</sup> Stensgaard K. J. Have You Audited Your Compliance Department Lately? // Internal Auditor, April 2002.

щества. К сожалению, предложения специалистов-практиков в финальной версии документа ФСФР не нашли поддержки у регулятора, и документ остался практически в прежнем виде. Изменения коснулись только наиболее очевидных аспектов — ПОД/ФТ, ссылки на другие документы и т. д. Наиболее яркие недостатки Положения № 06-29/пз-н, в особенности применительно к банкам, состоят в следующем:

- не предусматривается организация внутреннего контроля профессионального участника рынка **как системы**. Соответственно не даётся описания основных компонентов системы внутреннего контроля: контрольная среда, выявление и оценка рисков, контрольные процедуры, мониторинг, соответствующего передовой, современной практике финансово-кредитных организаций и изложенного в документах международных профессиональных ассоциаций и регуляторов<sup>13</sup>. Место комплайенса в этой системе представлено весьма размыто;
- система внутреннего контроля по версии Положения № 06-29/пз-н состоит только из одного подразделения — контролёра профессионального участника рынка, выполняющего только отдельные контрольные функции из всего комплекса функций, составляющих систему внутреннего контроля. В то же время очевидно, что функции внутреннего контроля осуществляются всеми сотрудниками организации, и прежде всего сотрудниками, не работающими в подразделении контролёра;
- предусматривается возможность выполнения функций контролёра руководителем службы внутреннего аудита банка, что создаёт риск недопустимого в данном случае совмещения противоречивых функций и потенциального конфликта интересов и противоречит современным принципам корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля.

## Работа с проверяющими органами

Весьма актуальным вопросом для ряда банков, прежде всего крупных, является определение оптимальной схемы взаимодействия с различными внешними проверяющими организациями: Банком России, налоговыми органами, Счётной палатой, прокуратурой и т. д., включая пожарников и санэпидемстанцию — полный их список, видимо, крайне затруднительно составить и самим государственным органам. Даже самые законопослушные банки сталкиваются с рядом практических сложностей в эффективной организации процесса взаимодействия с внешними органами:

- предоставление документов, зачастую в большом количестве и с дополнительными расшифровками, отнимает у «линейных» служб много ресурсов, а документы нужно предоставить точные и вовремя;

<sup>13</sup> См. Enterprise Risk Management — Integrated Framework (COSO ERM). The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, Сентябрь 2004 <http://www.coso.org/> и Risk Management and Control Guidance for Securities Firms and their Supervisors. The Technical Committee of the International Organization of Securities Commissions, май 1998 года, <http://www.iosco.org>.

Таблица 2

Функция/подразделение	Компетенция
Комплаенс-контроль профессионального участника рынка ценных бумаг	Раскрытие информации о соблюдении разграничений между клиентскими и собственными операциями, о существенных событиях, манипулировании ценами, нарушениях и результатах рассмотрения обращений, заявлений и жалоб клиентов, также указываются сроки предоставления типовых отчетов, приводится реклама
Финансовые (операционные) риски и отчетность	Достоверность информации об операциях в системах учёта. Сведения о нарушениях и рисках в процедурах контроля за финансовыми рисками и при формировании отчетности; сведения о рискованных событиях и убытках, методологии их оценки
ПОД/ФТ	Выявление клиентов и операций, подверженных риску, несоответствия во внутренних процедурах и действиях сотрудников, влекущее за собой риск применения санкций и потери репутации
Валютный контроль	Выявление клиентов и операций, подверженных риску, несоответствия во внутренних процедурах и действиях сотрудников, влекущее за собой риск применения санкций и потери репутации
Юридическая служба	Информация о внутренних и внешних правовых конфликтах, данные о состоянии внутренней и внешней нормативной базы, проекты нормативных документов. Правовая оценка нарушений, выявляемых функцией «комплаенс» и иными подразделениями, для принятия дальнейших юридических действий и правовых последствий. Законодательство о рекламе и антимонопольное
Обеспечение безопасности	Сведения о возможных и выявленных злоупотреблениях, нарушениях защиты информации (в том числе в автоматизированных информационных системах) и активов (в том числе при контроле физического доступа к объектам)
Управление персоналом	Распространение кодексов поведения, закрепление необходимых требований в контрактах, а также отдельные вопросы обучения, оценки персонала
Подразделение по взаимоотношениям с проверяющими органами	Предоставление документов по запросам внешних контролирующих органов, обобщение информации о нарушениях, координация усилий различных подразделений в спорных ситуациях

- часто возникают дискуссии по трактовке того или иного документа, решения, и в целях избежания необоснованных санкций и (или) потери репутации необходимо организовать обсуждение спорных вопросов на конструктивной основе; это отнимает также значительные ресурсы и требует навыков дипломатичного ведения самих переговоров;
- весьма важное значение и не менее значительный объём имеет работа по обобщению результатов работы внешних контролёров, по подготовке предложений по совершенствованию системы контроля; в особенности если в ходе проверок выявляются серьёзные нарушения.

Очевидно, работа с проверяющими — одна из специфических черт служб комплаенса в российских банках. Эта работа зачастую также требует от координатора высокой квалификации и полномочий уровня высшего руководства. В разных банках функцию координации взаимодействия с внешними контролёрами выполняют разные подразделения, наиболее часто встречающиеся случаи — служба внутреннего контроля или главный бухгалтер либо сразу несколько разных подразделений в зависимости от профиля работы проверяющего.

БКБН 113 предусматривает возможность выполнения такой координационной функции подразделением комплаенс: «42. Функция комплаенс <...> также может взаимодействовать с соответствующими внешними организациями, включая надзорные органы, органы установления стандартов и внешних экспертов».

Конечно, список проверяющих органов весьма индивидуален для каждого банка, и вряд ли уместно предлагать универсальную схему организации работы с внешними контролёрами, но при значительных объёмах бизнеса банка создание обособленного подразделения может быть весьма обоснованным. Эффективность такого координационного звена станет выше,

если на него будут возложены функции координации остальных комплаенс-служб, всех вместе подотчётных одному из лиц, входящих в высшее руководство банка.

## Комплаенс — ответственный за всё и вся?

В соответствии с БКБН 113 не обязательно все обязанности в рамках функции «комплаенс» должны осуществляться единым «подразделением комплаенса». Однако в случае распределения функций между различными подразделениями необходимо обеспечить:

- чёткое распределение ответственности между подразделениями;
- назначение ответственного лица в высшем руководстве за выполнение функции «комплаенс» в целом (руководителя комплаенс-функции);
- необходимые механизмы сотрудничества между подразделениями и руководителем функции «комплаенс», достаточные для исполнения последним своих обязанностей.

Исходя из сложившейся в российских банках типичности функций, можно контурно обозначить возможные направления взаимодействия между различными компонентами функции «комплаенс» и иными функциональными направлениями деятельности банка (и соответствующими им структурными единицами) следующим образом (табл. 2).

Вышеприведённый перечень не является, по-видимому, исчерпывающим, и может быть уточнён и дополнен с учётом индивидуальных особенностей каждого конкретного банка. Например, в перечне отсутствует «ответственный сотрудник по правовым вопросам», упомянутый в Положении № 242-П, руководитель высшего звена (член правления), выполняющий координационные функции, и некоторые другие должности, выполняющие локальные функции комп-

лайнс-контроля, например сотрудники бухгалтерской службы.

Практика показывает, что данные принципы вполне реализуемы. В частности, заслуживает внимания существующий опыт организации подразделения комплаенса в рамках финансовой группы «Уралсиб» и взаимодействия подразделения комплаенс с другими подразделениями (дирекцией аудита СВК, управлением персонала, юридическим центром, службой содействия бизнесу)<sup>14</sup>.

Кроме того, следует обратить внимание на опыт аналогичной работы по адаптации практики национальных банковских систем к международным стандартам в тех странах, где издавна существуют различные контрольные функции (подразделения) с различным наполнением функциями в области именно комплаенса. Наиболее характерные примеры такого комплексного подхода к построению комплаенс-функции — финансовые системы США, а также ряда европейских стран, прежде всего Франции. Требования к организации комплаенс-контроля в банках США (включая особенности сертифицирования специалистов комплаенса) приведены в упомянутой работе Бортникова Г. П., и материалах Международной комплаенс-ассоциации<sup>15</sup>, а весьма подробный сравнительный обзор состояния законодательства в области комплаенса в европейских странах содержится в исследовании Банковской комиссии Франции «Комплаенс-функция в банках и инвестиционных компаниях»<sup>16</sup>.

## Как обычно... что делать?

В сложившейся ситуации особенно очевидными становятся меры, предлагаемые, в частности, Институтом внутренних аудиторов<sup>17</sup>, по уточнению (в нормативных документах и на практике) ряда аспектов Положения № 242-П, подразумевающие более чёткое разделение функций внутреннего аудита и иных аспектов внутреннего контроля, в том числе:

- введение вместо подробных единообразных требований регулятора к системе внутреннего контроля (в том числе в виде рекомендаций, которые в интерпретации сотрудников Банка России «на местах» иногда приобретают императивный оттенок) отрас-

<sup>14</sup> Катышева И. Ю. «Опыт организации комплаенс-контроля в рамках СВК: основные принципы и стандарты комплаенс контроля». Доклад на заседании Института внутренних аудиторов, 29 ноября 2005 года. <http://www.bankir.ru/analytics/svk/216/43019>.

<sup>15</sup> International Compliance Association <http://www.int-comp.org>.

<sup>16</sup> The compliance function in banks and investment companies. Годовой отчёт Банковской Комиссии Франции за 2003 г. Июль 2004 г. [http://www.banque-france.fr/gb/supervi/supervi\\_banc/report\\_2003.htm](http://www.banque-france.fr/gb/supervi/supervi_banc/report_2003.htm).

<sup>17</sup> Письма Института внутренних аудиторов: «О проекте Рекомендаций по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» от 14 мая 2004 года и «О внесении изменений и дополнений в Положение ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. № 242-П» от 25 мая 2005 года № ЦБ-6. <http://www.iaa-ru.ru>.

левых стандартов, разработанных с участием профессионального сообщества, Банка России, ФСФР, иных заинтересованных сторон. Подобные стандарты, основанные на единых принципах, но без излишней детализации, в то же время помогут каждому банку сформировать систему внутреннего контроля, действительно соответствующую целям и масштабам его бизнеса;

- изменение определения внутреннего аудита в целях его приближения к определению, основанному на Международных профессиональных стандартах внутреннего аудита, а также соответствующему рекомендациям БКБН 84 (п. 9);
- введение по тексту Положения № 242-П сочетания «служба внутреннего аудита» вместо терминологически и функционально вводящей в заблуждение относительно распределения ролей в системе внутреннего контроля «службы внутреннего контроля». При этом предлагается оставить на усмотрение банков сохранение службы внутреннего контроля в качестве специализированного подразделения, выполняющего координирующие функции по созданию системы внутреннего контроля, и при необходимости осуществляющего независимый контроль отдельных операций банка. Функционал такой СВК вполне может являться, например, базой для организации функции «комплаенс».

В развитие указанных предложений целесообразно, по мнению авторов, уточнение определений, роли и структуры подразделений, связанных с функцией «комплаенс». В частности, следует:

- вместо аморфного «ответственного сотрудника по правовым вопросам» (ч. 2 п. 2.2.3 Положения № 242-П) ввести отдельным пунктом определение руководителя функции «комплаенс», соответствующее БКБН 113;
- указать на необходимость выполнения требований о независимости данной функции, с их раскрытием в отчётности в соответствии с принципом 5, пунктами 23–32 БКБН 113;
- указать на необходимость функциональной отчётности (и возможность организационного подчинения) руководителю функции «комплаенс» иных подразделений и сотрудников, осуществляющих, в частности, контроль за ПОД/ФТ, и комплаенс-контроль профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, юридическую поддержку, управление правовыми рисками.

По мнению авторов, необходимость в адекватном отражении принципов организации и процедур осуществления функции «комплаенс» в нормативной базе банковского регулирования и профессиональных стандартах банковского сообщества действительно назрела, а реализация предлагаемых мер вполне возможна и в конечном итоге действительно повысит эффективность банковского бизнеса. ■