

КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ КАК ИНСТРУМЕНТ И ФУНКЦИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЛДИНГА

Галкина М.Н., ассистент

Полесский государственный университет

Galkina M. N., assistant, Polessky State University, gal.79@mail.ru

Аннотация. В статье автором исследована сущность категорий «экономическая безопасность», «комплаенс-контроль»; представлены области комплаенс контроля в холдингах; определены главные задачи внедрения комплаенс.

Ключевые слова: комплаенс-контроль, холдинг, экономическая безопасность.

Неоспорим тот факт, что экономическая безопасность холдинга входит в систему государственной безопасности, наряду с обеспечением обороноспособности страны, поддержанием социального мира в обществе. Здесь все взаимосвязано, и одно направление дополняет другое: не может быть военной безопасности при слабой и неэффективной экономике, как может быть эффективной экономики в обществе, ослабленном социальными конфликтами. Рассматривая различные стороны безопасности, нельзя обойти их экономические аспекты.

Рассмотрим сущность дефиниции «экономическая безопасность» по мнению различных авторов.

Таблица – Экономическая интерпретация понятия «экономическая безопасность» по мнению различных авторов

Авторы	Сущность категории
Абалкин Л. И. [1, с. 5]	Экономическая безопасность – это совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и совершенствованию
Сенчагов В.К. [6, с. 75]	Экономическая безопасность – состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечиваются гарантированная защита национальных интересов, социальная направленность политики, достаточный оборонный потенциал даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов. Экономическая безопасность – это не только защищенность национальных интересов, но и готовность и способность институтов власти создавать механизмы реализации и защиты национальных интересов развития
Архипов, А. Городецкий, Б. Михайлов [2, с. 37]	Экономическая безопасность – это способность экономики обеспечивать эффективное удовлетворение общественных потребностей на национальном и международном уровнях

Тамбовцев В.Л. [5]	Экономическая безопасность страны – это совокупность свойств состояния ее производственной (в широком смысле) подсистемы, обеспечивающая возможность достижения целей всей системы
Богданов И.Я. [3]	Экономическая безопасность – это состояние экономики страны, которое, во-первых, по объемным и структурным параметрам достаточно для обеспечения существующего статуса государства, его независимого от внешнего давления политического и социально-экономического развития и, во-вторых, способно поддерживать уровень легальных доходов, обеспечивающий абсолютному большинству населения благосостояние, соответствующее стандартам цивилизованных стран
Паньков В. [4]	Национальная экономическая безопасность – это состояние национальной экономики, характеризующееся устойчивостью, иммунитетом к воздействию внутренних и внешних факторов, нарушающих нормальное функционирование общественного воспроизводства, подрывающих достигнутый уровень жизни населения и тем самым вызывающих повышенную социальную напряженность в обществе, а также угрозу самому существованию государства

Проанализировав различные точки зрения авторов, можно сделать вывод, что в науке пока нет однозначной формулировки сущности категории «экономическая безопасность», а есть лишь примерное его понимание. Все же в большей части определений присутствуют часто встречающиеся признаки национальной безопасности, например, общественное и системное явление, внешние и внутренние угрозы, защита национального интереса. Перечень различных определений «экономическая безопасность» в научной литературе может быть продолжен, но, как показывает проведенный анализ этих определений, все они сформулированы на основе четырех ключевых понятий:

1. Интересы: национальные, государственные, общественные, личности;
2. Независимость: национальной экономики от внешних рынков, экономической политики от влияния извне;
3. Конкурентоспособность: национальной экономики;
4. Устойчивость: национальной экономики, социально-экономического развития.

Согласно Концепции национальной безопасности Республики Беларусь экономическая безопасность представляет собой такое состояние экономики, при котором гарантированно обеспечивается защищенность национальных интересов Республики Беларусь от внутренних и внешних угроз.

Анализ зарубежного законодательства и литературы показывает, что в мировой практике под холдингом или холдинговой компанией традиционно понимают особый тип компании, которая создается для владения контрольными пакетами акций других компаний с целью контроля и управления их деятельностью. Этимология слова «холдинг» (от англ. to hold – «держат») объясняет исторические корни этого понятия.

В Беларуси легальное определение «холдинг» впервые было закреплено в постановлении Совета Министров Республики Беларусь от 20 апреля 1993 г. № 250

«О холдингах, создаваемых в процессе приватизации», которое не получило широкого распространения в правоприменительной деятельности и на сегодняшний день утратило силу.

28 декабря 2009 года был принят Указ Президента Республики Беларусь «О некоторых вопросах создания и деятельности холдингов в Республике Беларусь» (далее – Указ «О холдингах»), что стало новой отправной точкой в вопросах правового регулирования создания и деятельности холдинговых структур в Республике Беларусь. Необходимо отметить, что Указ «О холдингах» не распространяет свое действие на банки, небанковские кредитно-финансовые организации и страховые организации.

Согласно Указу «О холдингах» под холдингом понимается объединение коммерческих организаций, в котором одна из коммерческих организаций (управляющая компания) или физическое лицо оказывает влияние на решения, принимаемые другими коммерческими организациями – участниками холдинга (дочерними компаниями холдинга), на основании владения 25 процентами и более простых акций (долей в уставных фондах) дочерних компаний холдинга либо обладает статусом собственника унитарного предприятия. Участниками холдинга могут быть только хозяйственные общества или унитарные предприятия.

Опираясь на вышеуказанное определение, можно выделить следующие основные черты, определяющие правовой статус холдинга:

1. объединение коммерческих организаций (унитарных предприятий и (или) хозяйственных обществ), не являющееся юридическим лицом;
2. наличие управляющей компании либо собственника – физического лица в холдинге, оказывающие влияние на решения, принимаемые иными участниками холдинга;
3. возможность оказывать влияние осуществляется на основании владения 25 и более процентами акций (долей в уставных фондах) либо обладания статусом собственника унитарного предприятия.

В контрольную и аналитическую практику холдингов все активнее внедряются современные методы контроля. Одним из них является комплаенс-контроль, который активно применяется в деятельности банков, однако его роль и место непосредственно в сфере управления холдингами в настоящее время не достаточно изучены.

Прежде чем говорить о комплаенс-контроле как функции управления, необходимо исследовать сущность дефиниции «комплаенс контроль» по мнению различных авторов в научной и практической среде.

Слово «комплаенс» заимствовано из английского языка и в переводе означает «соответствие». Согласно Оксфордскому словарю английского языка означает «действие в соответствии с запросом или указанием; повиновение».

По мнению автора Осипова А. В «комплаенс-контроль - самостоятельная деятельность, осуществляемая в коммерческих банках, по определению, оценке, консультированию, отслеживанию и сообщению о комплаенс-рисках банка» [2].

Как считает Стражев В. И. «комплаенс-контроль это внутренний контроль над соответствием деятельности банка на финансовых рынках требованиям действующего законодательства».

По определению, данному Шулековским В. В. «комплаенс-контроль - способность действовать в соответствии с инструкциями, правилами и специальными требованиями».

Бондаренко Ю. определяет комплаенс как «неотъемлимую часть корпоративной культуры компании, при которой выполнение каждым сотрудником своих должностных обязанностей, должно соответствовать стандартам законности и добросовестности, установленным компанией для ведения своей деятельности»[1].

Автор Шуховой Т. В. считает, что «комплаенс-контроль - внимание к соблюдению законодательства и корпоративного регулирования, и вопросам установления надлежащего контроля».

На основе обобщения разных подходов к определению сущности комплаенс контроля, сформулируем сущность комплаенс контроля следующим образом: «комплаенс-контроль - это совокупность процедур, процессов, регламентирующих соответствие деятельности холдинга требованиям действующего законодательства».

Таким образом, комплаенс-контроль холдинга - это универсальная система управления рисками, которая обеспечивает соответствие деятельности холдинга требованиям государственных органов, соответствие нормам права, правилам, рекомендациям и стандартам, регламентирующим деятельность холдинга.

Мы выделили основные, на наш взгляд, области комплаенса в холдингах, которые представлены на рисунке.



Рисунок – Области комплаенс контроля в холдингах

Для того чтобы организовать функционирование системы комплаенс в холдингах необходимо обеспечить: организационные элементы системы комплаенс; применение информационных систем и информационных технологий в области комплаенс; предоставление отчетности по вопросам комплаенс; процедуры комплаенс; распределение функций и комплаенс-рисков; области применения комплаенс процедур; наличие экспертов и комплаенс-контролеров; мониторинг за изменениями правил и норм комплаенс; внедрение комплаенс культуры в работу холдинга; наличие аудита по комплаенс; карту рисков комплаенс, оценку этих рисков и анализ возможного воздействия на деятельность холдингов.

В связи с вышесказанным определим **главные задачи внедрения комплаенс в холдингах**:

- обеспечение достоверной, полной, взаимосвязанной информации о состоянии холдинга;
- определение фактического состояния холдинга в данный момент времени;

- сравнение реального состояния холдинга с желаемым (прогнозируемым с учетом всей последовательности действий, направленных на достижение поставленных целей);
- прогнозирование состояния и поведения холдинга или его части на заданный момент времени;
- заблаговременное определение места и причин отклонения значений характеристик холдинга от заданных параметров;
- изменение состояния и поведения холдинга таким образом, чтобы при изменении в допустимых пределах внешних условий были обеспечены необходимые условия функционирования;
- обеспечение устойчивого состояния холдинга при наступлении предельных значений характеристик.

Таким образом, резюмируя вышесказанное, мы можем констатировать, что комплаенс-контроль в холдингах является эффективным инструментом контроля, целью которого будет сведение к минимуму риска финансовых потерь, а также потери доверия инвесторов, акционеров, партнеров, клиентов.

Список использованных источников

1. Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. 1994. ЛИ- 12. С. 5.
2. Архипов А., Городецкий А., Михайлов Б. Экономическая безопасность: Оцен-ки, проблемы, способы обеспечения // Вопросы экономики. 1994. № 12, С. 36-44.
3. Богданов И.Я. Экономическая безопасность России: теория и практика. -М.: 2001, с.21.
4. Паньков В. Экономическая безопасность // Интерлинк. 1992. № 3
5. Тамбовцев В.Л. Объект экономической безопасности России // Вопросы экономики. 1994. С. 45-53.
6. Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова. 2-е изд. М.: Дело, 2005. С. 82.