

## КОМПЛАЕНС–КОНТРОЛЬ В СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

*Е.В. Кныш, 3 курс*

*Научный руководитель – А.И. Синкевич, ассистент кафедры банковского дела  
Полесский государственный университет*

Понятие «комплаенс» стало функционировать в Республике Беларусь сравнительно недавно. Если данное понятие в зарубежных банках, включая российские, имеет довольно широкий спектр реализации: от комплаенса на рынке ценных бумаг до комплаенса на валютном рынке, то в Республике Беларусь в основном комплаенс представлен как контроль за выполнением банком требований законодательства в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Вместе с тем структура, задачи и политика комплаенса в белорусских и в иностранных банках во многом идентичны. Это можно объяснить тем, что и те, и другие подчиняются единым требованиям, изложенным Базельским комитетом по банковскому надзору и рекомендациям ФАТФ и иных международных организаций [1, с.26].

В соответствии с Базельскими рекомендациями под комплаенс–риском понимается риск применения юридических санкций, претензий надзорных органов, существенных финансовых потерь или потери репутации, которым может быть подвержен банк в случае несоблюдения законодательства и внутренних документов. Исходя из этого, главной обязанностью комплаенс–контролера (или специального созданного отдела) является предотвращение такого рода ситуаций [2, с.15].

Целью управления комплаенс–риском является минимизация его влияния на финансовый результат, создание условий, препятствующих вовлечению банка в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, обеспечение недопущения конфликта интересов, сохранение и поддержание деловой репутации банка.

Для выявления комплаенс–риска банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности банка, и соответственно, принятие банком качественно иного комплаенс–риска. К таким параметрам можно отнести:

- изменение финансового состояния банка, а именно изменение структуры собственных средств (капитала) банка;
- возрастание (сокращение) количества случаев выявленных сотрудниками банка нарушений требований законодательства Республики Беларусь в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования террористической деятельности;
- возрастание (сокращение) количества случаев сбоев в работе электронных банковских систем и программных средств, обеспечивающих функционирование системы внутреннего контроля;
- повышение или снижение профессионального уровня сотрудников банка.

По каждому набору показателей определяется система пограничных значений, которая призвана фиксировать превышение банком допустимого уровня комплаенс–риска. Данная система утверждается исполнительным органом банка и может пересматриваться, как правило, один раз в год.

Мониторинг комплаенс–риска осуществляется специальным подразделением по внутреннему контролю и включает:

- обобщение источников риска за отчетный период в разрезе источников риска;
- установление причин возникновения источников риска;
- определение степени возможного влияния последствий источников риска на уровень комплаенс–риска.

В рамках мониторинга осуществляется оценка подверженности банка комплаенс–рису как степени чувствительности (низкая, средняя, высокая). Данная оценка формируется на основе профессионального суждения работника на основании количества зафиксированных источников риска и степени возможного влияния каждого из них на уровень комплаенс–риска.

В любом банке, имеющем намерение вести законный и цивилизованный банковский бизнес, руководство понимает важность и необходимость комплаенс–подразделения и, соответственно, предоставляет последнему достаточные трудовые ресурсы и адекватные права на получение информации и документов. И поэтому сотрудникам комплаенс–подразделения значительно проще и эффективнее адаптироваться к действующей структуре банка. Являясь фундаментальным элементом корпоративной культуры организации, требование соблюдения обязательных правил и процедур должно быть обязанностью всех без исключения сотрудников независимо от их должности и функционала.

Также в целях контроля и ограничения комплаенс–риска в банке разрабатываются локальные нормативные правовые акты, которые определяют правила внутреннего контроля по предотвращению легализации доходов, полученных преступным способом и финансирования терроризма, принципы организации системы внутреннего контроля, организацию системы внутренней безопасности и т.д.

Следует отметить, что международная практика предполагает наличие комплаенс–контроля на всех участках деятельности кредитной организации. В идеале сотрудники комплаенс–подразделения должны контролировать все направления банковской деятельности. Попытки расширить сферу комплаенса в Республике Беларусь уже есть, что свидетельствует о намерении банков следовать проверенным в мировой практике образцам ведения банковского бизнеса, сохранить и повысить своего репутационный уровень.

Зарубежный опыт показывает, что при построении системы комплаенса, основанной на анализе рисков, в расчет принимаются не только существующие, но и потенциально возможные риски, одновременно с этим готовятся предложения по их минимизации. Лучшим примером подобных рисков может быть риск применения санкций, установленных Организацией по контролю за иностранными активами Федерального казначейства США (OFAC). В российском законодательстве до настоящего времени не решен вопрос о необходимости соблюдении режима санкций OFAC зарегистрированными в РФ дочерними банками финансовых структур США, в частности, до сих пор остается открытым вопрос ответственности банков за проведение в России операций в рос-

сийских рублях с банками, зарегистрированными в Иране, которые включены в «черный список» OFAC, но не включены в соответствующий российский список [3, с. 22].

Таким образом, управление комплаенс–риском имеет существенное значение для финансовой устойчивости банка, его деловой репутации и перспектив его успешного присутствия на рынке банковских услуг. Следование подходу, основанному на анализе рисков, позволит своевременно выявить имеющуюся проблему, провести анализ возможностей по минимизации рисков, предпринять необходимые действия для защиты банка от указанных рисков.

### **Список использованных источников**

1. Комплаенс–функция в кредитно–финансовой организации / Шулековский В. // Валютное регулирование и ВЭД // – 2013. – №3. – с.26–28
2. Управление комплаенс–рисков в банке / Шулековский В. // Валютное регулирование и ВЭД // – 2013. – №6. – с.15–18
3. Управление комплаенс–рисков в российском банке. Конкурентные преимущества системного подхода / Крупышев Д. // Legal Insight // – 2011. – №2. – с.22–27