



ФИНАНСОВЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ  
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

# «Особенности организации комплаенс-контроля в российских банках»

Студент Факультета анализа рисков и экономической безопасности  
имени профессора В. К. Сенчагова  
группа КК1-19м Бодрый Е. К.

Преподаватель: д.э.н., профессор Яковлев В. М.

Москва 2019

# Актуальность

Обусловлена необходимостью в адекватном отражении принципов организации и процедур осуществления комплаенс-функции в нормативной базе банковского регулирования и профессиональных стандартах банковского сообщества, а реализация предлагаемых мер вполне возможна и в конечном итоге должна повысить эффективность банковского бизнеса.





- ▶ 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 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее - Положение № 242-П), во многом основанном на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) «Система внутреннего контроля в банках: основы организации» (сентябрь 1998 г., БКБН 40) и «Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов» (август 2001 г., БКБН 84)<sup>1</sup>, Банком России был 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 внутрибанковской системы контроля.

# Комплаенс- контроль

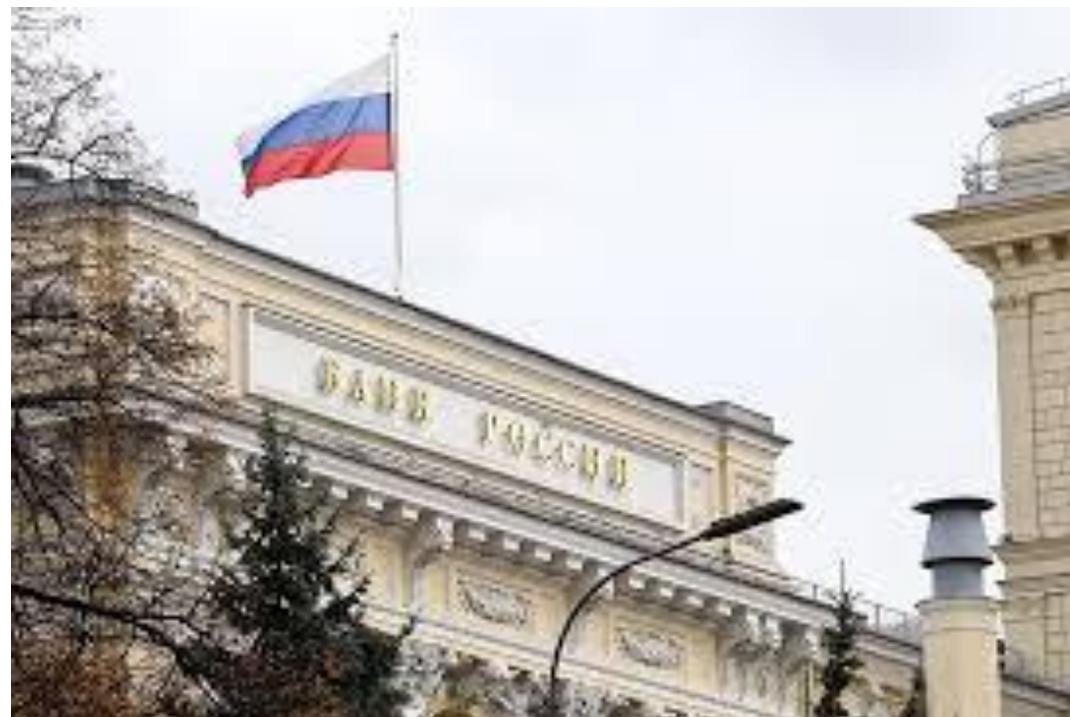
- ▶ В целом, как известно, это калька с англ. *compliance* - соответствие каким-либо требованиям или нормам, внешним и внутренним. Хотя в российском законодательстве в настоящее время явно отсутствует этот краткий термин, в профессиональной среде понятие «комплаенс» давно устоялось (прежде всего, на фондовом рынке<sup>2</sup>, но также и в банках<sup>3</sup>) и даже использовалось Банком России в узком смысле в течение короткого периода времени (Указание ЦБ РФ от 07.07.1999 № 603-У «О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях», утратило силу 14.02.2004)



- ▶ Для российских банков практические вопросы организации комплаенс-контроля подробно регулируются, в основном, двумя документами Банка России: Положением № 242-П и Письмом от 30.06.2005 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» (далее - Письмо № 92-Т), а для некоторых банков также Положением от 21.03.2006 № 06-29/пз-н «О внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг», утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам (далее - Положение № 06-29/пз-н).



- ▶ В отношении кредитных организаций, являющихся одновременно профессиональными участниками рынка ценных бумаг, можно отметить некоторые дополнительные особенности регулирования комплаенс-функции. Федеральная служба по финансовым рынкам весьма жестко регулирует вопросы комплаенс-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.





- ▶ Весьма актуальным вопросом для ряда банков, прежде всего крупных, является определение оптимальной схемы взаимодействия с различными внешними проверяющими организациями: Банком России, налоговыми органами, Счетной палатой, прокуратурой и так далее, 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

- ▶ Конечно, список проверяющих органов весьма индивидуален для каждого банка, и вряд ли уместно предлагать универсальную схему организации работы с внешними контролерами, но при значительных объемах бизнеса банка создание обособленного подразделения может быть весьма обоснованным. Эффективность такого координационного звена возрастет, если на него будут возложены функции координации остальных комплаенс-служб, всех вместе подотчетных одному из лиц, входящих в высшее руководство банка.



Спасибо за внимание!!!