

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2021.79.63.025

Роль подразделений комплаенс-контроля в области минимизации рисков ПОД/ФТ

Боташева Людмила Хасановна

Кандидат экономических наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, просп. Ленинградский, 49;
e-mail: LNBotasheva@fa.ru

Головенкин Алексей Сергеевич

Магистрант,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, просп. Ленинградский, 49;
e-mail: g-alex-s-2011@yandex.ru

Аннотация

Во все времена абсолютно любая деятельность организации была непосредственно связана с различными рисками, в том числе и с рисками отмывания доходов и финансирования терроризма. Более того, в настоящее время подверженность организаций рискам ПОД/ФТ только увеличивается. Причинами данного явления может послужить масса факторов, как внешних, так и внутренних, которые в конечном итоге значительно снижают экономическую безопасность любого предприятия, в том числе и в России.

Так, в Российской Федерации за последние годы выявляется множество нарушений ФЗ №115 – основного нормативно-правового акта в области ПОД/ФТ в нашем государстве, в частности, организации не предоставляют сведения о проведенных операциях, подлежащих обязательному контролю, за что получают весьма ощутимые и «болезненные» штрафы, которые можно было бы избежать за счет качественного и оперативного анализа рисков.

Однако не всегда и не во всех организациях есть возможность своевременно и точно проанализировать возможные рисковые события, приводящие к существенным последствиям. Прежде всего данная проблема связана с отсутствием внутри организации специального подразделения, включающего в себя различных специалистов в области финансового мониторинга, внутреннего контроля, аудита и обладающего достаточными компетенциями и правами, так называемого отдела комплаенс-контроля.

При этом, стоит заметить, что многие российские организации успешно развивают направления комплаенса, в том числе, создавая подобные отделы у себя, которые показывают положительные результаты и подтверждают свою эффективность и гибкость в существующих реалиях.

Для цитирования в научных исследованиях

Боташева Л.Х., Головенкин А.С. Роль подразделений комплаенс-контроля в области минимизации рисков ПОД/ФТ // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Том 10. № 10А. С. 240-246. DOI: 10.34670/AR.2021.79.63.025

Ключевые слова

Комплаенс-контроль, противодействие отмыванию доходов и финансирования терроризма (ПОД/ФТ), минимизация рисков, Международная Комплаенс Ассоциация, ПАО «Россети», экономическая безопасность.

Введение

В настоящее время в российском законодательстве правовую основу в вопросах регулирования деятельности по вопросам ПОД/ФТ составляет Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», действующий с 2001 года и совершенствующийся по необходимости. Согласно данному документу под «отмыванием доходов» понимают «придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступления».

В соответствии с результатами, проведённых Росфинмониторингом в 2018 году, проверок более 90% нарушений касались ч. 1 ст. 15.27 КоАП РФ. Также были выявлены нарушения в области не предоставления организациями сведений в уполномоченный орган по операциям, которые подлежат обязательному контролю, а также операциям, имеющим необычный характер сделки (ч. 2 ст. 15.27 КоАП РФ). Санкции за нарушения вышеперечисленных статей Кодекса достаточно ощутимы и крайне неприятны для любой организации. Вместе с тем, всех вышеперечисленных наказаний и штрафов можно было бы спокойно избежать благодаря более точному анализу рисков ПОД/ФТ.

Основное содержание

Согласно мнению специалистов международной организации ФАТФ, риск вовлечения в процессы легализации - есть производная от трёх факторов: уязвимость, угроза и последствия, подразделённых на две группы - внутреннюю и внешнюю [Кабанова, Порываев, 2020]. Так, к первой группе принято относить угрозы, имеющие возможность нанесения вреда деятельности организации извне, то есть внешняя среда, в которой существует фирма, ее контрагенты, клиенты и надзорные органы. Во вторую группу включены все недочёты, упущения и недоработки во внутреннем контроле организации, в том числе, в сфере ПОД/ФТ, которые в итоге, снижают экономическую безопасность компании.

Своевременный мониторинг, выявление и предупреждение нарушений в области противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма способны минимизировать большое разнообразие рисков, среди которых можно выделить такие риски, как:

1. Риски правового характера, главным образом, связанные с несоблюдением законодательства, как российского, так и международного. Отсутствие контроля и управления данным риском может привести к штрафным санкциям со стороны государства и надзорных органов.
2. Риски внутреннего порядка – операционные риски, возникающие из-за нарушений внутренних локальных правил и процедур.
3. Риски, связанные с репутацией, не контролирование которых способно отрицательно повлиять на имидж организации. В частности, привести к снижению доверия у клиентов

фирмы и ее контрагентов, и в конечном итоге, к их уходу к конкуренту.

4. Риски странового характера, возникающие в том случае, когда организация осуществляет деятельность в разных странах, часть из которых участвует в международном сотрудничестве по вопросам ПОД/ФТ, а другая – нет.

На сегодняшний день, для минимизации вышеперечисленных рисков в организации функционирует отдел финансового мониторинга. Более того, отдельные функции, такие как осуществление контроля за выполнением нормативных требований, а также аудит деятельности организации в целом, закреплены за отделами внутреннего контроля и службой внутреннего аудита соответственно. К сожалению, выстроенная система не является достаточно эффективной, так как главными ее недостатками являются разрозненность отделов и отсутствие достаточных навыков и ресурсов для решения задач в сфере ПОД/ФТ [Крупышев, 2020]. При этом увеличивать штат каждого подразделения необходимыми специалистами также не представляется возможным исходя из логических и экономических соображений.

Таким образом, для повышения эффективности управления и минимизации рисков по вопросам ПОД/ФТ наиболее подходящим решением является создание органа – отдела комплаенс-контроля, состоящего из специалистов вышеперечисленных отделов, а также представителей высшего руководства, в компетенции которых будут следующие обязанности:

1. Принятие управленческих решений в области минимизации риска проведения операция в сфере отмывания доходов и финансирования терроризма.
2. Регулирование функций отделов, которые осуществляют отдельные функции в области ПОД/ФТ.
3. Осуществления управления и регулирования комплаенс-риска, в частности мониторинг уровня данного риска, и принятие решений по минимизации инцидентов комплаенс-риска в области ПОД/ФТ.
4. Мониторинг и оценка эффективности работы подразделений, осуществляющих функции в области ПОД/ФТ.

В соответствии с мнением экспертов Международной Комплаенс Ассоциации комплаенс можно определить, как обеспечение соответствия деятельности согласно установленным требованиям и стандартам. Главенствующей целью комплаенса является снижение уровня риска реализации операций, которые направлены на отмывание доходов и финансирование терроризма, ведущих за собой наложение штрафных санкций согласно законодательству Российской Федерации.

Развитие системы комплаенс-контроля основано, прежде всего, на государственном регулировании. [Невьянцева, 2020]. Действительно, если любую сделку будет возможно проверить с точки зрения ее соответствия нормативно-правовым актам, и в случае выявления различий применять санкции, то это будет стимулировать организации, так как никто не хочет потерять репутацию и получать штрафы.

Таким образом, комплаенс в организации включает следующие функции:

- Организация отдела комплаенс-контроля.
- Формирование и введение в действие организационных документов в сфере ПОД/ФТ.
- Проведение обучения в области ПОД/ФТ.
- Мониторинг и анализ изменений нормативных документов и актуализация внутренней документации.
- Формирование и внедрение системы информирования о реализации рисков.

- Проведение расследований нарушений в области ПОД/ФТ.
- Отслеживание транзакций организации.
- Оценка комплаенс-риска.

Принимая во внимание все вышеперечисленное, необходимо учесть одну важную составляющую. Так, при распределении полномочий и функций комплаенс-контроля между подразделениями нужно обеспечить бесперебойную систему взаимодействия и обмена информацией, как между одноуровневыми подразделениями, так и с руководством или подчиненными.

Более того, непосредственно вопросов, касающихся независимых проверок систем внутреннего контроля необходимо включить в полномочия внутреннего аудита, а осуществление текущего контроля и управления комплаенс-риском – отделу комплаенс-контроля. Такая необходимость вызвана тем, что сам комплаенс-контроль – это функция предупреждения, а функции аудита заключаются в анализе уже произошедшего события.

Действительно, эффективность введения системы комплаенс-подразделения, как механизма предупреждения, в бизнес-процессы организации, так или иначе, была доказана в различных работах.

Яркими примерами высокой эффективности введенной системы комплаенс можно считать предотвращенные или сниженные финансовые потери организации, минимизация риска банкротства или получения различных санкций как со стороны российских, так и зарубежных регуляторов. Более того, положительными индикаторами могут служить непрерывное развитие деловой репутации компаний и, конечно же, высокая конкурентоспособность, инвестиционная привлекательность и стоимость организации [Алешин, Алешина, 2016]. Дополнительным фактором, отражающим наличие эффективной системы комплаенса в структуре организации, является снижение размера возможного штрафа характерно снижение количества необходимых проверок [Мереминская, 2020].

Что касается практических результатов введения подразделений комплаенс в структуру организации, то в качестве примера можно привести опыт ПАО «Россети» являющейся одной из крупнейших электросетевых компаний в мире.

Так, в ПАО «Россети» и его дочерних и подконтрольных обществах уже на протяжении семи лет развернута централизованная вертикально интегрированная комплаенс-система, направленная, прежде всего, на противодействие коррупции, отмыванию доходов и финансированию терроризма. Веденная система основывается на едином стандарте, в область которого входит развитие внутренней нормативной базы предприятия, ее внутренней системы контроля и экономической безопасности.

Достижениями внедрения данной системы можно по праву считать раскрытие шестидесяти шести случаев конфликта интересов и иных злоупотреблений среди руководителей и работников разного уровня, связанных с занимаемыми должностями, в 2017 году. Также, в ходе реализации мероприятий по проверке более пятидесяти тысяч участников закупочных процедур было выявлено около 3500 нарушений, в число которых входили такие нарушения, как: ценовой сговор, подделка документов и лоббирование интересов участника со стороны работников.

Таким образом, приведенные показатели достаточно полно отражают эффективность введения комплаенс-подразделения в структуру организации для снижения многообразия различных рисков хозяйствующего субъекта, в том числе рисков ПОД/ФТ.

Заключение

Подводя итогу, можно сделать вывод, что на сегодняшний день, ввиду постоянного ужесточения законодательства в сфере противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма вопросы, связанные с оценкой и управлением рисками ПОД/ФТ становятся все более актуальными и острыми.

Помимо разрозненных подразделений, в задачи которых входит решение узкопрофильных вопросов в сфере ПОД/ФТ, в организации, ввиду нехватки компетенций и полномочий данных отделов, целесообразно выделить курирующее подразделение, а именно – отдел комплаенс-контроля. Данное подразделение, сформированное по коллегиальному принципу, способно эффективно управлять и минимизировать риски в сфере ПОД/ФТ, главным образом, за счет концентрирования в себе всех сильных качеств перечисленных подразделений и упрощенного процесса обмена информации.

Библиография

1. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 15.10.2020, с изм. от 16.10.2020)
3. Алешин М.М., Алешина Е.И. Комплаенс как инструмент повышения стоимости корпорации // Наукоедение. Том 8, № 5 (2016). // [Электронный ресурс] URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/48EVN516.pdf>
4. Информационно-правовой портал Гарант.РУ // [Электронный ресурс] URL: <http://www.garant.ru/article/1292620/>
5. Кабанова Н.А., Порываев Г.В. Комплаенс-контроль как инструмент минимизации риска вовлечения в процесс легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем в системе кредитных организаций // URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=35136126>
6. Крупышев Д. Управление комплаенс рисками в российском банке. Конкурентные преимущества системного подхода Управление комплаенс рисками в российском банке. Конкурентные преимущества системного подхода // Legal Insight.
7. Мереминская Е. Освобождение от проверок ФАС как награда за введение комплаенса. // [Электронный ресурс] URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2017/04/19/686315-osvobozhdenie-ot-proverok>
8. Невьянцева В.А. Теоретико-методологические основы организации комплаенс-контроля в банковской деятельности // [Электронный ресурс] URL: <http://gosreg.amchs.ru/economi-polici/nevyanceva-v-a-teoretiko-metodologicheskie-osnovy-organizacii-komplaens-kontrolya-v-bankovskoj-deyatelnosti.html>
9. Практика антикоррупционного комплаенса в группе компаний ПАО «РОССЕТИ». Журнал: «Финансовая безопасность» Выпуск №21/2018.
10. Результаты проверок Росфинмониторинга // [Электронный ресурс] URL: <http://www.fedsfm.ru/szfo/activity/control/2016>
11. Сайт Международной Комплаенс Ассоциации // [Электронный ресурс] URL: https://www.compliance.su/blog/missiya_i_zadachi_mejdunarodnoy_federatsii_assotsiatsiy_komplaens_ifca-i265

The role of compliance control units in minimizing AML / CFT risks

Lyudmila Kh. Botasheva

PhD in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Economic Security and Risk Management,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49 Leningradskii av., Moscow, Russian Federation;
e-mail: LHBotasheva@fa.ru

Aleksei S. Golovenkin

Master student,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49 Leningradskii av., Moscow, Russian Federation
e-mail: g-alex-s-2011@yandex.ru

Abstract

At all times, absolutely any activity of the organization was directly related to various risks, including the risks of money laundering and terrorist financing. Moreover, at present, organizations' exposure to AML/CFT risks is only increasing. The reasons for this phenomenon can be a lot of factors, both external and internal, which ultimately significantly reduce the economic security of any enterprise, including in Russia.

For example, in the Russian Federation in recent years, many violations of Federal Law No. 115 – the main regulatory legal act in the field of AML/CFT in our state-have been detected organizations do not provide information about transactions that are subject to mandatory control, for which they receive very tangible and "painful" fines that could be avoided through a qualitative and operational risk analysis.

However, it is not always and not in all organizations that it is possible to timely and accurately analyze possible risk events that lead to significant consequences. First, this problem is related to the lack of a special unit within the organization, which includes various specialists in the field of financial monitoring, internal control, audit and has sufficient competencies and rights, the so-called compliance control department.

At the same time, it is worth noting that many Russian organizations successfully develop areas of compliance, including by creating such departments at home, which show positive results and confirm their effectiveness and flexibility in the existing realities.

For citation

Botasheva L.Kh., Golovenkin A.S. (2020) Rol' podrazdelenii komplaens-kontrolya v oblasti minimizatsii riskov POD/FT [The role of compliance control units in minimizing AML / CFT risks]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 10 (10A), pp. 240-246. DOI: 10.34670/AR.2021.79.63.025

Keywords

Compliance control, countering money laundering and terrorist financing (AML / CFT), risk minimization, International Compliance Association, PJSC Rosseti, economic security.

References

1. Federal Law No. 115 of 07.08.2001 "On Countering the Legalization (Laundering) of Proceeds from Crime»
2. The Code of the Russian Federation on Administrative Offenses of 30.12.2001 N 195-FZ (ed. of 15.10.2020, with amendments). from 16.10.2020)
3. Aleshin M. M., Aleshina E. I. Compliance as a tool for increasing the value of a corporation. Tom 8, № 5 (2016). // [Electronic resource] URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/48EVN516.pdf>
4. Information and legal portal Garant.<url> // [Electronic resource] URL: <http://www.garant.ru/article/1292620/>
5. Kabanova N. A., Poryvaev G. V. Compliance control as a tool for minimizing the risk of involvement in the process of legalization (laundering) of proceeds from crime in the system of credit organizations. <https://elibrary.ru/item.asp?id=35136126>

-
6. Krupyshev D. Compliance risk management in the Russian bank. Competitive advantages of a systematic approach to compliance risk management in a Russian bank. Competitive advantages of the system approach // Legal Insight.
 7. Mereminsky E. Exemption from FAS inspections as a reward for the introduction of compliance. // [Electronic resource] URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2017/04/19/686315-osvobozhdenie-ot-proverok>
 8. Nevyantseva V. A. Theoretical-methodological bases of organization of compliance-control in banking // [Electronic resource] URL: <http://gosreg.amchs.ru/economi-polici/nevyanceva-v-a-teoretiko-metodologicheskie-osnovy-organizacii-komplaens-kontrolya-v-bankovskoj-deyatelnosti.html>
 9. Practice of anti-corruption compliance in the ROSSETI Group of Companies. Journal: "Financial Security" Issue #21/2018.
 10. Results of inspections of Rosfinmonitoring / / [Electronic resource] URL: <http://www.fedsfm.ru/szfo/activity/control/2016>
 11. Website of the International Compliance Association / / [Electronic resource] URL: https://www.compliance.su/blog/missiya_i_zadachi_mejdunarodnoy_federatsii_assotsiatsiy_komplaens_ifca-i265