

Зацаринная Е.И., Полянская Т.А., Проданова Н.А.

КОМПАЕНС-КОНТРОЛЬ В БАНКЕ: В ТЕОРИИ И НА ПРАКТИКЕ

Монография

УДК 336.71 : 657.6

ISBN 978-1-77192-660-7

DOI 10.29013/CCBTAP.ZatsarinnyaE.I.PolyanskayaT.A.ProdanovaN.A.100.2024

Рецензент

Дружиловская Татьяна Юрьевна, доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры бухгалтерского учета Института экономики и предпринимательства, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»

Зацаринная Е.И., Полянская Т.А., Проданова Н.А.

3-38 Комплаенс-контроль в банке: в теории и на практике :
Монография / Зацаринная Е.И., Полянская Т.А., Проданова Н.А.
– Hamilton: Accent Graphics Publishing and Communication –
2024. – 100 с.

Настоящая монография содержит результаты исследования авторов по вопросам формирования системы комплаенс-контроля кредитных организаций. На примере работы крупнейшего банка России раскрыты особенности организации внутреннего контроля и комплаенс на практике. Результаты монографии будут полезны широкому кругу читателей: магистрантам, аспирантам, научным сотрудникам, всем кто сталкивается с необходимостью реализации финансового контроля в кредитных организациях.

Subscribe to print 29/08/2024. Format 60×90/16.

Volume: 6.25 printed sheets

Offset Paper. Garinitura Arno Pro. Conv. Pec. liter. 12. Edition of 500 copies.

Typeset in Accent Graphics Publishing and Communication, Hamilton, Canada

Printed by Allegra Complex,

1290 Venables St #7, Vancouver, BC V6A 4B4, Canada

ISBN 978-1-77192-660-7

© Zatsarinnya E.I., Polyanskaya T.A., Prodanova N.A.

© Accent Graphics Publishing and Communication 2024.

Содержание

Введение.....	4
Глава 1. Организационно-правовые основы комплаенс-контроля в банковской сфере.....	8
1.1 Нормативно-правовое регулирование организации и проведения внутреннего контроля в Российской Федерации	8
1.2 Риск-ориентированный внутренний контроль и его интеграция в систему управления рисками	16
1.3 Особенности организации комплаенс-контроля в коммерческом банке: западная и российская практика .	26
Глава 2. Механизмы реализации системы комплаенс- контроля в кредитных учреждениях (на примере ПАО Сбербанк)	36
2.1 Анализ систем внутреннего контроля и комплаенса.....	36
2.2 Оценка управления комплаенс-рисками	49
2.3 Мероприятия, направленные на повышение эффективности внутреннего и комплаенс-контроля	58
2.4 Мероприятия, повышающие эффективность управления рисками	70
2.5 Оценка социальных и экономических эффектов от внедрения разработанных предложений	79
Заключение.....	85
Список использованных источников	88
Приложение	95

Введение

Актуальность вопросов организации внутреннего контроля коммерческого предприятия возрастает в связи с ростом экономической нестабильности и появлением новых рисков. Основными критериями успешного управления предприятием является эффективность и результативность, и контроль, как одна из управленческих функций, направлен на их обеспечение. При этом современная система внутреннего контроля часто выходит за рамки финансового регулирования и становится единым целым с системами качества менеджмента организации, обеспечивая мониторинг эффективности и результативности целых бизнес-процессов.

Законодательство в сфере организации контроля и надзора сегодня ориентировано на максимально возможное снижение контрольной нагрузки на субъекты бизнеса и некоммерческие организации в связи с введением риск-ориентированного подхода. В этой связи начинает активно разрабатываться законодательство о новых видах контроля субъектов хозяйствования, которые позволяют им самостоятельно и без привлечения сторонних организаций контролировать различные аспекты своей деятельности. К таким видам относится комплаенс – механизм, обеспечивающий законность и эффективность ведения бизнеса посредством обеспечения соответствия деятельности хозяйствующего субъекта требованиям закона.

Комплаенс – западный инструмент, широко распространившийся в отечественной контрольной практике за последние годы. Однако первым сектором экономики, где были реализованы принципы комплаенса, был банковский сектор. В 1999 году Банком России принят один из регуляторов, ныне недействующих, обязывавших коммерческие банки включать в систему внутреннего контроля элементы комплаенса, обеспечивающие не только законность, но и эффективность банковской деятельности.

Важность исследования данного вопроса диктуется, с нашей точки зрения, следующей проблемой: современное национальное законодательство о внутреннем контроле практически никак не регулирует понятие, цели и механизмы реализации комплаенса, а в банковской деятельности данной теме посвящены отдельные регуляторы Банка России. Отсутствие комплексности, бессистемность, пробельность регулирования, отсутствие унифицированной методики регулирования комплаенса объясняет проблемы и затруднения, с которыми сталкиваются коммерческие банки при проектировании внутренних служб контроля. Между тем, именно коммерческий банк представляет особую ценность для государства как средство распределения финансовых ресурсов между территориальными единицами и секторами экономики, в связи с чем обеспечение безопасности деятельности банков является приоритетным вопросом экономического развития государства.

Гипотеза исследования формируется следующими заключениями:

- в связи с пробельностью и противоречивостью законодательства о контрольно-надзорной деятельностью в России можно говорить о важности формирования отдельной подотрасли права, регулирующей вопросы внутреннего и комплаенс-контроля;
- в настоящее время отсутствует эффективная практика внедрения комплаенс-контроля в коммерческих банках в связи с нечеткостью понимания сути, инструментов и механизмов комплаенса;
- формирование методики проведения контрольных процедур сталкивается с проблемами, вытекающими из вышеуказанных пунктов: отсутствие некоторых понятий, противоречия в раскрытии сути других понятий в различных документах (например, понятие риска), отсутствие общепризнанной методики проведения контрольных процедур и т.д.

В связи с этим исследование комплаенс-контроля крупнейших коммерческих банков является актуальной научной темой.

Исследование данной темы в современной литературе отражается, в основном, в контексте важности развития риск-ориентированного (Д. И. Артеменко [17], В. М. Безденежных [19], А. А. Кудрявцева [30], Л. А. Майсигова [32]) или процессного и риск-ориентированного подходов (В. И. Викторов [20], О. В. Колодин [28], Е. В. Щипанская [45]). Основной массив работ: А. Дж. Али [16], И. В. Воюцкая [22], А. О. Миронова [34] и др.) посвящены правовым или теоретическим аспектам исследования данного вопроса.

Объектом исследования выступает система внутреннего и комплаенс-контроля ПАО «Сбербанк России». Предметом – система регуляторов, инструментов и механизмов комплаенса, реализуемых ПАО «Сбербанк России» в целях обеспечения соответствия деятельности банка положениям законодательства.

Цель исследования состоит в разработке мер повышения эффективности системы внутреннего и комплаенс-контроля коммерческих банков на примере объекта исследования.

В качестве приоритетных задач выдвинуты следующие:

- рассмотреть нормативно-правовое регулирование организации и проведения внутреннего контроля в Российской Федерации;
- изучить риск-ориентированный внутренний контроль и его интеграцию в систему управления рисками;
- рассмотреть западную и российскую практику организации комплаенс-контроля в коммерческом банке;
- провести общий анализ систем внутреннего контроля и комплаенса в Сбербанке;
- оценить систему управления комплаенс-рисками в Сбербанке и результативность системы внутреннего контроля в Сбербанке;
- разработать и предложить комплекс мероприятий, направленных на повышение эффективности внутреннего и комплаенс-контроля Сбербанка, а также на систему управления рисками;
- оценить эффективность предложенных мер.

Информационной базой исследования выступают данные, полученные из открытых источников: правовые системы (Гарант, Консультант Плюс и др.); официальный портал Сбербанка, годовая бухгалтерская отчетность и отчеты об устойчивом развитии банка, внутренние акты и регламенты банка, результаты проведенных проверок, опрос банковских служащих системы контроля.

Методологической базой являются методы теоретического (анализ, синтез, индукция, дедукция и др.) и эмпирического исследования (анкетирование, опрос и др.)

Теоретическая значимость работы состоит в:

- обобщении законодательной базы о контрольно-надзорной деятельности в целом; выделении проблем регулирования сферы внутреннего контроля;
- актуализации понятий «процессный подход» и «риск-ориентированный подход» в современной литературе, выделении основных принципов данных подходов;
- обобщении методологии и практики создания систем комплаенс-контроля в коммерческом банке.

Научная значимость обоснована детальным исследованием системы внутреннего контроля одного из крупнейших банковских конгломератов России с целью выявления основных проблем, пробелов и недостатков банковского регулирования вопросов комплаенса.

Практическая значимость связана с возможностью использования результатов научного исследования для внедрения и регулирования систем внутреннего контроля, основанных на процессном и риск-ориентированном подходах в коммерческих банках Российской Федерации.