

УДК/UDC 33

Комплаенс в российском банковском секторе

Федорова Дарья Артемовна
студентка института магистратуры
Санкт-Петербургский государственный экономический университет
г. Санкт-Петербург, Россия
e-mail: Tik159753@mail.ru

Аннотация

По мнению ряда отечественных и зарубежных экспертов, одним из способов преодоления последствий мирового финансового кризиса является пристальное внимание к соблюдению правил ведения бизнеса банками и другими финансовыми учреждениями, что, в свою очередь, приводит к повышению важности отделов комплаенс, участвующих в управлении соответствующими рисками. Таким образом, в современных условиях развития российского и зарубежного банковского сектора комплаенс - это важнейшая составляющая менеджмента. По оценкам экспертного сообщества, к 2021 г. банки должны будут соблюдать более 120 000 страниц нормативных документов, а тенденция роста сложности и многофакторности комплаенс-процессов скажется в т. ч. и на российском банковском секторе. Несмотря на это, для отечественных банков характерно наличие ряда структурных проблем, которые могут негативно повлиять на показатели эффективности и устойчивое развитие бизнеса.

Ключевые слова: комплаенс, соответствие нормативным требованиям, банковский сектор Российской Федерации, проблемы реализации комплаенса.

Compliance in the Russian banking sector

Fedorova Darya Artemovna
student institute magistracy
Saint Petersburg State University of Economics
Saint Petersburg, Russia
e-mail: Tik159753@mail.ru

Abstract

According to a number of domestic and foreign experts, one of the ways to overcome the consequences of the global financial crisis is to pay close attention to compliance with the rules of doing business by banks and other financial institutions, which, in turn, leads to an increase in the importance of compliance departments involved in managing the relevant risks. Thus, in the modern conditions of development of the Russian and foreign banking sector, compliance is the most important component of management. According to the expert community, by 2021 banks will have to comply with more than 120,000 pages of regulatory documents, and the upward trend in the complexity and multifactorial nature of compliance processes will affect, including h. and in the Russian banking sector. Despite this, domestic banks are characterized by a number of structural problems that can negatively affect performance indicators and sustainable business development.

Key words: compliance, compliance with regulatory requirements, banking sector of the Russian Federation, compliance implementation problems.

Комплаенс - западный подход к системе построения внутреннего контроля и управления риском потери деловой репутации и правовым риском [1]. Следует отметить, что комплаенс является важным элементом системы корпоративного управления организации в целом. Понимание важности и необходимости в современном мире наличия комплаенс-подразделения в организации начинается сверху и транслируется внутри всей организации. В банковской среде под этим термином понимается своевременное предоставление сведений в Банк России, исключение вовлечения банковских организаций и их сотрудников в осуществление какой-либо противозаконной деятельности.

Термин «комплаенс-контроль» в банковской сфере России впервые был введен Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 7 июля 1992 г. № 603-У «О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях». Согласно данному Указанию комплаенс-контроль определяется как внутренний контроль за соответствием деятельности кредитной организации на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в общей системе [2].

Появление комплаенса связано с глобализацией мировой финансовой системы. С учетом международного и трансграничного характера многих финансовых операций уровень нефинансовых рисков, связанных с осуществлением таких операций, значительно вырос с начала 90-х гг. XX в.

В настоящее время существуют четыре ключевых фактора, определяющих направления развития комплаенса в России [5]:

- политика, стратегия и ожидания российских регуляторов;
- стратегия и практика, используемая самостоятельно организацией в работе комплаенс-подразделения;
- национальные экономические проекты, проекты по экономическому и социальному развитию общества и внутреннее политическое влияние;
- международное политическое влияние, международные конвенции и соглашения, международные организации и их инициативы

В последние годы управление соблюдением нормативных требований стало для банков чрезвычайно сложной задачей из-за постоянного пересмотра, ужесточения и появления новых нормативных требований, более агрессивного подхода регулирующих органов (данная тенденция актуальна для большинства стран мира). Общая ситуация такова, что за последние несколько лет количество нормативных актов растет, при этом нормативные требования не ослабевают [4].

Возвращаясь к мировой практике, следует обратить внимание на то, что по оценкам экспертного сообщества к 2021 г. банки должны будут соблюдать более 120 000 страниц нормативных документов. Более крупные транснациональные банки должны соблюдать огромные сложные национальные и международные правила, которые в некоторых случаях становятся еще более сложными из-за особенностей тех или иных отдельных регулирующих органов. Не только крупные международные банки подвержены возрастающему давлению и рискам. Крупные и мелкие оте-

чественные кредитные организации, работающие как в России, так и за рубежом, должны выполнять тысячи нормативных обязательств [6].

Многие новые нормативные акты носят обширный характер, все еще развиваются, следовательно, подвержены постоянной редакции, при этом требуя строгих сроков реализации. Тенденция к ужесточению борьбы с «отмыванием» денег (приступных доходов) и финансированием терроризма как в Российской Федерации, так и в ряде ведущих стран мира обуславливает принятие дополнительных мер, нормативных требований и рекомендаций в данном направлении (в т. ч. и более тщательный мониторинг операций с наличными, биткойнами и т. д.). В данных условиях кредитным организациям особенно важно обеспечить соответствие своих ИТ-систем изменениям в связи с новыми требованиями регулирующих органов. В таких условиях неотвратим рост затрат банков на обеспечение соблюдения новых требований.

В такой сложной обстановке существующие подходы большинства банков к соблюдению нормативных требований не оправдывают ожиданий. Устаревшие подходы российских банков сопряжены со множеством проблем, которые чрезвычайно затрудняют соблюдение нормативных требований.

Усилия банков в рамках комплаенс узко сосредоточены на централизованной управленческой функции, работе с рисками и комплаенс-процедурами. В результате отечественные банки не имеют возможности развития новых и нестандартных компетенций, необходимых для противодействия возникающим комплаенс-рискам. Например, программы обслуживания клиентов многих банков не связаны с программами комплаенс-рисков, даже несмотря на то, что аспекты клиентского опыта сегодня существенно влияют на комплаенс-риски.

Комплаенс-функции российских банков имеют ограниченную интерпретацию комплаенс-риска, который отделен от более широких операционных и деловых рисков финансово-кредитных организаций. Деятельность по комплаенс-менеджменту не интегрирована с более широкими процессами управления рисками в банках [7].

Комплаенс, по мере его развития, охватывает новые источники риска, такие как каналы сбыта, управление продуктами и услугами, взаимодействие с клиентами, операции и процессы. На данном этапе многие элементы из современной практики комплаенса встроены в бизнес-деятельность крупных банков Российской Федерации, характеризуются повышенной сложностью и взаимосвязанностью. Тем не менее советующим службам отечественных банков необходима разработка и реализации современной стратегии по устранению комплаенс-рисков, возникающих из новых источников риска [3].

Особенно негативным фактором представляется полное отсутствие сквозной и общекорпоративной системы управления соблюдением требований, позволяющей эффективно интегрировать множество нормативных требований в деятельность банка, тем самым делая ее более доступной, прозрачной и понятной для всех заинтересованных сторон.

Комплаенс-функции отечественных банков по-прежнему сосредоточены на сферах деятельности, связанных с высоким риском для чистой прибыли банка. Во многих отечественных кредитных организациях нормативно-правовые акты обычно регулируются на основных направлениях бизнеса банка, что в т. ч. может приводить к разрозненному пониманию и применению тех или иных стандартов в других направлениях и областях деятельности. Несогласованность в организационных структурах функций комплаенс создает проблемы при разработке и внедрении подходящего инструментария к управлению рисками, оценке, моделированию, мониторингу рисков и т. д.

Для отечественного банковского сектора (как и для банков многих других развитых и развивающихся стран) характерна ситуация, когда сотрудники, отвечающие за комплаенс-контроль банка, имеют лишь опыт работы в качестве консультантов и не занимались фактическим выявлением/управлением рисками в рамках комплаенс-функций. На фоне постоянно изменяющихся условий и нормативно-правовой базы персоналу не хватает понимания тех или иных бизнес-процессов, лежащих в основе соблюдения требований НПА и других рисков [5]. Следовательно,

распространена проблема отсутствия последовательной и эффективной стратегии оптимального повышения квалификации персонала.

На данном этапе развития отечественного банковского сектора в рамках реализации функций комплаенс кредитным организациям присущи проблемы, которые можно классифицировать по следующим областям: неоптимизированная стратегия развития IT-системы комплаенс и недостаточная автоматизация процессов, недостаточная интеграция системы комплаенс [3].

Усилия по внедрению нормативно-правового соответствия IT-систем банков новым требованиям сосредоточены исключительно на начальных требованиях соблюдения НПА, а аспектам устойчивости уделяется недостаточно внимания. Это приводит к нестандартным и неоптимальным решениям, снижающим масштабируемость с одновременным искажением результата.

Отечественным банкам характерен более тактический, но целостный и стратегический подход к соблюдению нормативных требований. Это ведет к повторению технических сбоев IT-систем банков в сфере комплаенс в будущем, исправление ошибок и сбоев становится чрезвычайно дорогостоящим и сложным процессом. По мере внедрения новых правил банки лишь разрабатывают/покупают точечные решения для выполнения определенных нормативных требований. В стратегическом масштабе это приводит к формированию дублирующих систем (дублирующих процессов в системе), хранилищ данных, документации и операций, что влечет за собой повышение себестоимости, увеличение времени выполнения, повышение вероятности сбоя и снижению эффективности.

Отсутствие автоматизированной системы комплаенс-менеджмента обуславливает растущую зависимость от реализации трудоемких, медленных и подверженных ошибкам «ручных» процессов, бумажный документооборот, использование устаревших электронных таблиц с низкой взаимосвязанностью (Excel и пр.), которые часто хранятся в разных отделах банка и не связаны между собой полностью.

Комплаенс-процессам банков (в т. ч. касающихся соблюдения требований ПОД/ФТ) не хватает стандартизации и автоматизации, что приводит к значительному замедлению операций, упущенным возможностям получения комиссионных и неудовлетворенности клиентов. Более того, в практике отечественных банков распространено использование полуавтоматических и устаревших инструментов. При наличии множества цифровых каналов (веб-сайты, социальные сети, мобильные приложения, поисковые системы, торговые площадки и т. д.) российским банкам не хватает технологических возможностей для эффективного отслеживания всех каналов для выявления нарушений соответствия НПА и событий риска. При этом банкиры понимают, что задержка с внедрением инновационных технологий повлечет за собой потерю конкурентоспособности, рыночной доли, а также увеличение оттока клиентов. В России более 70% всех российских финтех-компаний создано при участии банков из первой рейтинговой десятки [3].

С методической точки зрения формирование и внедрение комплаенс-системы в каждой банковской организации сугубо индивидуально, поскольку зависит от множества факторов и условий внешней и внутренней среды. Однако концептуально программа внедрения подобных систем подразумевает интеграцию всего спектра бизнес-процессов и рисков банка.

Исходя из этого, основные процедуры должны быть основаны на поэтапной реализации следующих шагов:

- 1) аудит элементов комплаенс-контроля,
- 2) формирование фундаментальной концепции комплаенс-деятельности,
- 3) внедрение комплаенс-системы,
- 4) проведение комплаенс-контроля,
- 5) обратная связь по результатам комплаенс-деятельности со структурами банка.

Несмотря на указанные проблемы недостаточной квалификации комплаенс-специалистов отечественных банков, внутренняя система кон-

троля может быть эффективна и на основе широко известного риск-ориентированного подхода, применение которого позволит сформировать карту рисков и определить их приоритетность.

Внедрение комплаенс-контроля целесообразно проводить параллельно с совершенствованием действующей политики внутреннего аудита, управленческой культуры, системы информационной безопасности банка, повышением квалификации руководства и специалистов, внедрением IT-решений в области финтех. Определим основные этапы внедрения системы комплаенс:

- обучение специалистов всех уровней современным методикам комплаенс;
- внедрение современных систем IT-решений комплаенс (в т. ч. KYC (Know Your Customer), AML (Anti-Money Laundering) и CTF (Counter Terrorism Financing)), адаптация корпоративной культуры и управленческой отчетности, а также системы мотивации соответствия комплаенс-требованиям;
- проведение периодического тестирования эффективности комплаенс-системы на всех уровнях функционирования банка.

Список литературы

1. О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях: Указание Банка России от 07.07.1999 № 603-У // СПС «Консультант Плюс»
2. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П // СПС «Консультант Плюс»
3. Кириллов Р. А. Теоретические основы управления регуляторным риском в системе внутреннего контроля банка // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-osnovy-upravleniya-regulyatornym-riskom-v-sisteme-vnutrennego-kontrolya-banka> (дата обращения: 01.11.2020).
4. Скляренко В. В. Разработка системы моделей по поддержке управленческих решений в коммерческом банке: автореф. дисс. ... канд. экон. наук. СПб., 1996.

5. Чирков Д. А. Основы развития комплаенс-контроля в кредитных организациях // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovy-razvitiya-komplaens-kontrolya-v-kreditnyh-organizatsiyah> (дата обращения: 27.10.2020).

6. Шалимова М. А. Управление комплаенсом: построение взаимодействия подразделений // Внутренний контроль в кредитной организации. 2019. № 1. С. 33–36.

7. Kumar A. Regulatory compliance management in banks: challenges and complexities. URL: <https://www.infosys.com/industries/financial services/Documents/regulatory-compliance-management.pdf> (дата обращения: 28.10.2020).

References

1. Ordinance of the Bank of Russia dated 07.07.1999 N 603-U "On the procedure for exercising internal control over the compliance of activities in financial markets with the legislation on financial markets in credit institutions" // Consultant Plus.

2. Regulation of the Bank of Russia of December 16, 2003 N 242-P "On the organization of internal control in credit institutions and banking groups" (as amended on October 4, 2017). Laws, codes and regulatory legal acts of the Russian Federation / / Consultant Plus.

3. Kirillov RA Theoretical foundations of regulatory risk management in the internal control system of the bank // Izd. Saratov. University New. ser. Ser. Economy. Control. Right. 2018. - 23 from No. 4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-osnovy-upravleniya-regulyatornym-riskom-v-sisteme-vnutrennego-kontrolya-banka> (date of access: 01.11).

4. Sklyarenko, Victoria Viktorovna. Development of a system of models to support managerial decisions in a commercial bank: abstract dis. ... Candidate of Economic Sciences: 05.13.10.08.00.10 / St. Petersburg University of Economics and Finance. - St. Petersburg, 1996. - 19 p : ill. RSL OD, 9 96-4 / 1258-X

5. Chirkov DA Fundamentals of the development of compliance control in credit institutions // Economy and business: theory and practice. 2019. 1-9 from No. 12-3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovy-razvitiya-komplaens-kontrolya-v-kreditnyh-organizatsiyah> access date: October 27, 10.2020).

6. Shalimova M.A. Compliance management: building the interaction of departments // Internal control in a credit institution. 2019. No. 1. Pp. 33-36.

7. Kumar A. Regulatory compliance management in banks: challenges and complexities External Document © 2018 Infosys Limited. - 14 c <https://www.infosys.com/industries/financial services/Documents/regulatory-compliance-management.pdf> (access date: October 28, 10.2020).