

**Шогенова Карина Руслановна**

*студентка специальности «Экономическая безопасность» Кабардино-Балкарского государственного университета имени М.Х. Бербекова, г. Нальчик,*

*[kira.shogenova2017@yandex.ru](mailto:kira.shogenova2017@yandex.ru),*

**Дыгова Ляна Нурғалиевна**

*студентка специальности «Экономическая безопасность» Кабардино-Балкарского государственного университета имени М.Х. Бербекова, г. Нальчик, [liliana579@mail.ru](mailto:liliana579@mail.ru)*

## **КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ КАК МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Аннотация.** Статья посвящена такому новому направлению в сфере безопасности как комплаенс-контроль, раскрытию его сущности и определению важности его становления на современном этапе развития экономики. На сегодняшний день комплаенс-контроль является важным элементом в обеспечении экономической безопасности любой организации, так как распространяется на различные сферы ее деятельности.

**Ключевые слова:** комплаенс-контроль, комплаенс-риск, бизнес-процесс, безопасность, функции.

**Shogenova Karina Ruslanovna**

*Student of the specialty "Economic security" of the Kabardino-Balkar State University named after M.Kh. Berbekov, Nalchik, [kira.shogenova2017@yandex.ru](mailto:kira.shogenova2017@yandex.ru)*

**Dygova Liana Nurgalieвна**

*Student of the specialty "Economic security" of the Kabardino-Balkar State University named after M. Kh. Berbekov, Nalchik, [liliana579@mail.ru](mailto:liliana579@mail.ru)*

## **COMPLIANCE CONTROL AS A MECHANISM FOR ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF AN ORGANIZATION**

**Abstract.** The article is devoted to such a new direction in the field of security as compliance control, revealing its essence and determining the importance of its formation at the present stage of economic development. Today, compliance control is an important element in ensuring the economic security of any organization, as it applies to various areas of its activities.

**Keywords:** compliance control, compliance risk, business process, security, functions.

Понятие «комплаенс» появилось в России из европейского законодательства, а затем получило легальное закрепление в банковской деятельности.

По определению Международной ассоциации комплаенса (International Compliance Association) комплаенс – это обеспечение соответствия деятельности установленным требованиям и стандартам.

Можно сказать, что предметом комплаенс-контроля является любая сфера деятельности организации: от сферы деятельности бухгалтерии, департаментов внешнеэкономической деятельности и маркетинга, развития и управления персоналом, промышленной политики, управления рисками и предупреждения банкротства, инноваций и технического перевооружения, правового департамента и иных служб, обеспечивающих достижение стратегических целей.

В настоящее время отсутствуют какие-либо специальные нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок осуществления комплаенс-контроля на предприятии, за исключением комплаенс-контроля в банках. Тем не менее, руководствуясь нормативными актами Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, а также некоторыми федеральными законами, удалось разработать общие методические рекомендации по организации и внедрению на предприятиях любой отраслевой принадлежности эффективной системы комплаенс-контроля [1].

Так, Базельский комитет по банковскому надзору определяет комплаенс-риск как «риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности» [2].

Раскрывая сущность комплаенса или комплаенс-контроля, важно выделить два его компонента: экономическую и юридическую сущности, которые в равной степени определяют содержание и практическое назначение комплаенса в бизнесе.

Экономическая сущность комплаенса характеризует его цель и практическое предназначение, которые заключаются в достижении положительного финансового эффекта от результатов применения комплаенс-контроля в бизнес-процессе.

Правовая сущность комплаенса характеризуется методологией его осуществления, определяющей способы применения комплаенс-контроля на практике, которые базируются исключительно на норме закона. Правовая сущность комплаенса является в некотором роде «камертоном», то есть настройкой бизнеса на законный лад в соответствии с положениями нормативно-правовых актов, регулирующих как частноправовые – имущественные

отношения, так и публично-правовые отношения, возникающие между хозяйствующими субъектами и органами государственной власти [3].

Для полной и развернутой характеристики сущности комплаенса необходимо обозначить еще три его функции:

- выявление риска;
- подготовка рекомендаций по устранению или снижению риска неблагоприятных финансовых последствий;
- осуществление последующего контроля за минимизацией рисков.

Касательно первой функции – выявление риска несоответствия деятельности хозяйствующего субъекта нормам права – отметим, что данная функция раскрывает правовую сущность комплаенса, которая проявляется на ранней стадии практического внедрения комплаенс-контроля. Именно данная функция является определяющей с точки зрения получения первого положительного эффекта от применения системы комплаенс-контроля.

Роль и значение второй функции комплаенса, имеется в виду выработка рекомендаций по устранению или снижению риска неблагоприятных финансовых последствий, заключается в том, что она выполняет две задачи. Во-первых, в полной мере раскрывает экономическую сущность комплаенса, и, во-вторых, на этой стадии системы комплаенса определяется дальнейший вектор деятельности хозяйствующего субъекта с учетом устранения ошибок. Здесь важное значение имеет финансовая сторона вопроса, требующая корректировки расходной части (бюджета) в целях финансирования новых - измененных - бизнес-процессов.

Третья функция комплаенса – последующий контроль за минимизацией бизнес-рисков после их выявления и устранения – направлена на дальнейшее обеспечение законной деятельности хозяйствующего субъекта.

Данные функции позволяют определить комплаенс как систему контроля и управления рисками по установлению соответствия деятельности хозяйствующего субъекта нормативно-правовым требованиям по выявлению фактов нарушения хозяйствующим субъектом и подготовке рекомендаций по устранению данных нарушений.

Применение хозяйствующими субъектами процедуры комплаенса в сущности является необходимостью, обусловленной недопущением ошибок в бизнесе, влекущих к существенным отрицательным финансовым последствиям. Именно это является основной и главной целью комплаенса.

Еще одной целью комплаенса является достижение высокого уровня профессионализма работников хозяйствующего субъекта, что позволяет не только повысить рентабельность бизнеса, обезопасить его от негативных тенденций, но укрепить также положительный репутационный имидж на рынке.

Среди основополагающих целей комплаенса следует также назвать выявление и пресечение противоправной деятельности работниками предприятия, связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, а также выявление фактов хищения денежных средств и иных материальных ценностей предприятия мошенническим путем.

В любом случае целью комплаенса является прежде всего минимизация бизнес-рисков путем активной, скрупулезной и кропотливой работы со всеми рисками, возможными в деятельности любого хозяйствующего субъекта, в том числе с учетом его специфики и особенности сферы деятельности.

Если целью комплаенса является безошибочная деятельность хозяйствующего субъекта и минимизация бизнес-рисков, то задачами комплаенса является разработка и практическое внедрение комплаенс-программ и комплаенс-политики в хозяйственную жизнедеятельность любого предприятия с учетом профиля и особенностей осуществления хозяйственной деятельности. Иными словами, задачи - это то, что предстоит решать комплаенс-менеджерам, а именно:

- разработка и внедрение политики или программы комплаенса;
- создание на предприятии необходимой системы внутреннего контроля, адекватной специфике его бизнес-деятельности;
- ознакомление работников предприятия с системой комплаенс-контроля и методами ее осуществления;
- своевременное выявление рисков;
- подготовка предложений по устранению ошибок и минимизации рисков;
- своевременное информирование об изменениях в нормативно-правовых актах, регулирующих деятельность хозяйствующего субъекта;
- противодействие возникновению риска мошенничества и коррупции в предприятиях;
- выстраивание эффективного взаимодействия со службой внутреннего контроля предприятия, а также с внешними консультантами - аудиторами;
- осуществление консолидации всех ключевых служб предприятия в целях координации усилий по предотвращению бизнес-рисков и дальнейшему эффективному развитию предприятия и т.д. [3]

Систему комплаенс-рисков составляют наиболее распространенные и общеизвестные предпринимательские и хозяйственные риски, характеризующиеся особенностью возникновения и способностью к изменению как в сторону снижения опасности, так и в сторону ее развития. При этом наиболее распространенной причиной возникновения

комплаенс-рисков является субъективный фактор, характеризующийся несоблюдением (игнорированием) работниками хозяйствующих субъектов при исполнении своих трудовых обязанностей правовых норм, причем как норм объективного права, так и норм внутренних локальных актов (приказов, регламентов, распоряжений и т.п.).

Комплаенс-контроль направлен на борьбу с рисками, возникающими вследствие слабой и неэффективной организации работы службы экономической безопасности предприятия или полное ее отсутствие, что также является предпосылкой к возникновению имущественных рисков.

Служба экономической безопасности предприятия осуществляет, как правило, мероприятия по выявлению коррупционных действий среди работников предприятия, а также мероприятий по комплексной и всесторонней проверке контрагентов. Учитывая, что служба экономической безопасности формируется из бывших работников правоохранительных органов, у которых имеется необходимый опыт работы по выявлению различного рода правонарушений, необходимость в формировании такой службы и постоянное взаимодействие с ней имеет существенное значение в вопросе снижения и сокращения рисков обстоятельств.

Важно отметить, что такая важная функция комплаенса, как контроль за управлением информационными потоками, предназначена для профилактики возникновения рисков обстоятельств. Деятельность любого хозяйствующего субъекта предполагает постоянное получение, обновление, обмен и обработку информации. Именно эта функция комплаенс-функция заключается в тесном взаимодействии со службами экономической безопасности постоянно усиливать меры защиты доступа к информационным ресурсам хозяйствующего субъекта и т.п. Это позволяет сделать вывод о тесной взаимосвязи экономической безопасности и комплаенс-контроля [4].

Анализ российского законодательства показывает, что в настоящее время функция комплаенс-контроля широко используется в различных сферах деятельности, среди которых можно отметить:

- антимонопольный комплаенс;
- антикоррупционный комплаенс;
- комплаенс корпоративных закупок;
- комплаенс механизма ценообразования и др.

Таким образом, комплаенс-контроль как корпоративная идеология выступает в качестве средства пропаганды, направленного на продвижение требований по соответствию внутренним нормативам предприятия и общепринятым социальным ценностям, он является фундаментом, на котором строится система контроля организации.

### Библиографический список

1. Манаева О.В., Агафонова М.С. Современная банковская система РФ и её совершенствование // Успехи современного естествознания. 2012. 137 с. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=17869174> (дата обращения 10.04.2021)
2. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Комплаенс и комплаенс-функция в банках»: Письмо Банка России от 2 ноября 2007 г. №173-Т // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: [официальный сайт]. 1997-2021. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_72313/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_72313/) (дата обращения 10.04.2021)
3. Абрамов В.Ю. Руководство по применению комплаенс-контроля в различных сферах хозяйственной деятельности: Практическое пособие// Юстицинформ, 2020. 174 с. URL: <https://www.litres.ru/v-u-abramov/rukovodstvo-po-primeneniю-komplaens-kontrolya-v-razli-51658378/> (дата обращения 10.04.2021)
4. Зверев Е.А. Внутренний аудит – основной инструмент контроля эффективности комплаенс-контроля // Акционерное общество: вопросы корпоративного управления. № 4. 2018. 167 с.