

СЛУЖБЫ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЕРОВ В БАНКАХ

В обзоре рассматриваются функции комплаенс-контролеров в западных банках, расширение которых связано с необходимостью снижения риска подрыва репутации банков.

Серьезные финансовые последствия событий 11 сентября 2001 г. в США, биржевые крахи интернет-компаний, на шумевшее дело американской энергетической фирмы Enron, растущая озабоченность проблемой отмывания «грязных» денег – все эти и другие события подобного рода поставили перед банками и финансовым сообществом в целом вопросы усиления надзора за соблюдением действующих правил игры. Подобный надзор является главной функцией комплаенс-контролеров (compliance-officer), или, во французской версии, деонтологов (déontologue) – сравнительно новой профессии банковских работников, призванных контролировать соблюдение правил и норм деловой этики (деонтологии).

Сравнительное исследование, проведенное известной фирмой Pricewaterhouse Coopers в 11 странах, позволило выявить, что организация служб и функции комплаенс-контролеров зависят от социокультурных особенностей каждой страны и действующих в ней органов регулирования и надзора. Во Франции функции комплаенс-контролеров так или иначе рассматриваются в документах Банковской комиссии, Совета по финансовым рынкам и Комиссии по биржевым операциям. В Бельгии, где действует единственный орган регулирования и надзора – Банковская и финансовая комиссия – в декабре 2001 г. было принято решение о введении во всех кредитных учреждениях страны служб комплаенс-контролеров. В Великобритании подобные службы существуют с 1986 г. В США после 11 сентября 2001 г. банкам, действующим на территории страны, запрещено работать с так называемыми «почтовыми банками» (shells bank), которые зарегистрированы в офшорных центрах (например, на Канарских или Багамских островах) и не имеют реальных отделений в США.

Специалисты выделяют пять основных причин создания служб комплаенс-контролеров:

– Необходимость контроля за юридическими рисками, связанными с регулированием банковской деятельности; повышение уровня этих рисков может вызвать значительные финансовые потери, введение дисциплинарных санкций против банков и усиление требований к собственному капиталу банка (после введения новых норм достаточности капитала).

– Необходимость предупреждения риска потери репутации, ответственность за которую несут управляющие банка. Создание службы комплаенс-контролеров является необходимым, хотя и недостаточным, условием снижения этого риска.

– Необходимость оптимизации отношений между кредитными организациями и органами надзора, которые должны быть отношениями между профессионалами. – Необходимость интегрировать существующие правила и нормы банковского регулирования и надзора в текущую деятельность банка, т. е. в операционный процесс,

а также в процесс разработки новых продуктов и услуг или формирования новых каналов сбыта.

– В условиях все более обостряющейся конкуренции служба комплаенс-контролеров является одним из факторов, определяющих развитие сотрудничества и партнерства с другими, в том числе иностранными, банками.

Главными функциями комплаенс-контролеров являются следующие:

Контролировать соблюдение банком всех действующих внешних и внутренних норм и правил регулирования банковской деятельности.

Консультировать генеральную дирекцию банка и руководителей его подразделений по вопросам изменения регулирующих правил и норм и выбора стратегических направлений развития банка с учетом этих правил.

Обучать и информировать персонал банка по вопросам регулирования, что должно способствовать развитию настоящей культуры соблюдения действующих правил и норм.

Главная цель комплаенс-контролеров – гарантировать целостность банковской деятельности, что предполагает обеспечение безопасности, регулярности и законности деятельности, введение этических норм в деловую практику, т. е. в конечном счете – обеспечение устойчивого развития. Все это способствует не только совершенствованию управления, но и улучшению образа банка в глазах инвесторов и самой широкой публики. Практическая деятельность комплаенс-контролеров, как правило, включает три этапа:

На первом этапе осуществляется диагностика состояния банка, на основе которой составляется картография рисков в отраслевом и географическом разрезах.

На втором этапе на основе стратегического анализа определяется отвечающая всем требованиям «целевая организация» управления банком, всех его производственных подразделений и каналов сбыта.

На третьем этапе существующая организация сопоставляется с целевой и на этой основе разрабатывается план конкретных действий, обеспечивающих успешное функционирование банка.

Одним из главных правил при организации служб комплаенс-контролеров в банках является их полная независимость, особенно от руководителей операционных подразделений. Эти службы должны непосредственно подчиняться генеральной дирекции, а также тесно сотрудничать с генеральной инспекцией и юридической службой. Служба комплаенс-контролеров разрабатывает правила поведения в банке и распространяет их во всех подразделениях. Сохранение и повышение репутации банка – это главная «добавленная стоимость» службы комплаенс-контролеров. Кроме того, эта служба призвана разрабатывать четкие правила распространения информации в банках, чтобы не допустить ее использования в частных интересах посвященными в эту информацию. В процессе канализации внутренней информации комплаенс-контролер может выявлять потенциальные конфликты интересов между различными сферами деятельности банка, а также связанные с этим потенциальные риски, что позволяет предупредить или смягчить их. Особое внимание комплаенс-контролеры должны уделять сотрудникам так называемых чувствительных подразделений, например, подразделений, консультирующих предприятия по вопросам инвестиций и управляющих активами в интересах третьих лиц. В некоторых французских банках (например, в *Crédit agricole Indosuez*) принято, что если сотрудники указанных подразделений начинают управлять активами и в своих интересах, они обязаны представлять ежедневный отчет о состоянии своих счетов.

Во многих странах организована специальная профессиональная подготовка комплаенс-контролеров. Во Франции этим занимается Совет по финансовым рынкам.

Как правило, комплаенс-контролеры готовятся из руководителей отделов финансового анализа, управления активами в интересах третьих лиц или проектного финансирования.

Специалисты Pricewaterhouse Coopers формулируют следующие «десять заповедей» для управляющих, касающиеся служб комплаенс-контролеров:

1. Помещать комплаенс-контролеров на максимально высокий уровень управленческой иерархии.
2. Отдавать приоритет профессиональной подготовке комплаенс-контролеров.
3. Выделять достаточные средства для выполнения функций комплаенс-контролерами.
4. Включать функции комплаенс-контролеров в операционный процесс.
5. Обеспечивать надзор за соблюдением правил и норм.
6. Осуществлять аудиторские проверки деятельности комплаенс-контролеров.
7. Своевременно корректировать или устранять замеченные недостатки.
8. Запрещать совмещение функций внутренних аудиторов и комплаенс-контролеров.
9. Постоянно актуализировать инструкции для комплаенс-контролеров с учетом меняющихся внешних и внутренних правил регулирования..
10. Не доверять осуществление функций комплаенс-контролеров сотрудникам, не имеющим достаточного опыта работы.

Литература:

1. Les déontologues, boucliers de l'éthique // Banque mag. – P., 2002. – № 633. – P. 70-72.
2. Flury G., Laufer-Tourte M. L'émergence de la fonction «compliance» // Ibid. – № 638. – P. 54-55.

Автор обзора – Л.А. Зубченко,
канд. экон. наук, ИНИОН РАН