

*Шегай Аида Александровна, магистрант факультета экономики и бизнеса,
Департамент экономической безопасности и управления рисками Финансового
университета при Правительстве Российской Федерации, г. Москва*

*Фирсов Антон Евгеньевич, магистрант факультета экономики и бизнеса,
Департамент экономической безопасности и управления рисками Финансового
университета при Правительстве Российской Федерации, г. Москва*

КОНЦЕПЦИЯ КОМПЛАЕНС МЕНЕДЖМЕНТА В КОМПАНИЯХ

Аннотация: Соблюдение нормативных требований имеет жизненно важное значение для продвижения общественных ценностей, которым служит регулирование. Тем не менее, многие предприятия по—прежнему не соблюдают некоторые применимые к ним правила, что представляет не только возможную опасность для общественности, но и подвергает их потенциально значительному риску ответственности. Нынешний глобальный экономический кризис усилил внимание общественности и законодательных органов к подотчетности, прозрачности, управлению рисками и соблюдению законов и нормативных актов. Организации ищут эффективные и действенные механизмы для обеспечения соответствия сложным законодательным требованиям. Эта работа будет способствовать пониманию того, как корпорации могут улучшить свое соответствие различным требованиям путем создания системы комплаенс-менеджмента (включая разработку, внедрение и оценку). Внедрение комплаенс-менеджмента предотвращает нарушения законодательства, комплексные программы распространяются на такие области, как удовлетворенность клиентов, общественная репутация, прозрачность, этическое поведение, организационная структура и управление рисками. Соблюдение требований на практике - сложный вопрос, требующий междисциплинарных исследований, поскольку он находится на границе права, финансов, управления рисками и

управления операциями. В этой статье предлагается множество исследовательских гипотез, связанных с комплаенс-менеджментом.

Ключевые слова: комплаенс менеджмент, управление рисками, инвестиции, антикоррупция, нормативное урегулирование, законодательство, закон, организация.

Annotation: Compliance with regulatory requirements is vital to promoting the societal values that regulation serves. However, many enterprises still do not comply with some of the rules applicable to them, which not only poses a possible danger to the public, but also exposes them to a potentially significant risk of liability. The current global economic crisis has increased public and legislative attention to accountability, transparency, risk management and compliance with laws and regulations. Organizations are looking for effective and efficient mechanisms to ensure compliance with complex legislative requirements. This work will contribute to understanding how corporations can improve their compliance with various requirements by creating a compliance management system (including development, implementation and evaluation). The implementation of compliance management prevents violations of the law, comprehensive programs cover such areas as customer satisfaction, public reputation, transparency, ethical behavior, organizational structure and risk management. Compliance in practice is a complex issue that requires interdisciplinary research, since it is located on the border of law, finance, risk management and operations management. This article offers many research hypotheses related to compliance management.

Key words: compliance management, risk management, investments, anticorruption, legal docs for regulation, law, organization.

Сегодняшний экономический кризис в глобальном его понимании все ещё усиливает внимание общественности и законодательства к управлению рисками и их последующему предотвращению. В мировой среде мы часто сталкиваемся с постоянно меняющейся нормативно-правовой средой. Из-за этого организации

ищут эффективные и действующие механизмы для обеспечения работы в соответствии со сложными правовыми требованиями.

В целом, усилия по соблюдению контроля меняются в зависимости от узконаправленности проектов, а также сложности программы. Благодаря сложившейся ситуации, мы стали свидетелями зарождения вспомогательной отрасли комплаенса в экономике [1].

Эта статья состоит из четырех частей. Во-первых, дается обзор комплаенс менеджмента. Во второй части комплаенс обсуждается как организационная функция. Далее подробно описаны стратегии, действия и ресурсы для комплаенс менеджмента в организациях. И, наконец, излагаются выводы и проблемы.

Комплаенс - комплекс инициатив, направленный на предупреждение противоречащих закону действий сотрудников компаний и внедрений корпоративной бизнес-этики, основанной на соблюдении закона.

Основной целью комплаенс-менеджмента является выявление и предотвращение ошибок и преступлений, которые могут быть совершены/реализованы корпорацией, минимизация ущерба от возникающих проблем, а также улучшение бизнес-процессов и процессов контроля в компании. В идеале комплаенс менеджмент помогает сотрудникам на всех уровнях управлять организацией без обнаруженных или нераскрытых инцидентов, связанных с несоблюдением требований.

Сфера комплаенс менеджмента варьируется от одной корпорации к другой. Он может включать в себя соблюдение законов и внутренних нормативных актов, касающихся бизнеса, экологических вопросов, правил труда и заработной платы, безопасности данных, вопросов охраны здоровья и безопасности, равных возможностей при трудоустройстве, антимонопольных соображений и конкуренции, сбора средств и т.д. Существует риск того, что инициативы по комплаенс менеджменту охватывают слишком много областей, но приносят меньше результатов, чем строго определенная сфера. Финансовый комплаенс обычно контролируется аудиторами. Операционным комплаенсом раньше управляли несколько профессионалов, например юристы, специалисты

по внутреннему контролю и консультанты по стратегии. В наши же дни, ответственными являются комплаенс офицеры. Хотя государство является основным источником нормативных актов, комплаенс менеджмент также имеет дело с другими формами нормативных актов, такими как внутренняя корпоративная политика, профессиональные группы (например, Базельский комитет), отраслевые ассоциации и т.д. Комплаенс менеджмент можно рассматривать как часть перехода от нормативного правоприменения к саморегулированию. “Саморегулирование часто может быть более быстрым, гибким и эффективным, чем государственное регулирование. Это может позволить применить накопленные суждения и опыт отрасли к вопросам, которые иногда правительству трудно определить с помощью четких правил” [2]. Сертификация ISO является классическим примером саморегулирования. Мы должны отметить, что государственные стимулы для сертифицированных экономических субъектов являются движущей силой. Сторонники корпоративного саморегулирования указывают на более низкие затраты на обеспечение такой же защиты.

Говоря про корпоративное регулирование в области комплаенс менеджмента, следует отметить 7 правил Федерального руководства по вынесению приговоров организациям (FSGO), составляющих основу понимания и управления рисками соблюдения требований для бизнеса в США. “Компания может, при некоторых обстоятельствах, получить более мягкое наказание, если в нем действует эффективная программа соблюдения требований и этики” [3]. По словам Сильвермана, компонентами FSGO являются следующие:

- организации должны установить стандарты и процедуры соответствия, которым должны следовать сотрудники и агенты организации;
- программа должна управляться и контролироваться персоналом "высокого уровня" в организации;
- организации должны обеспечить, чтобы значительные дискреционные полномочия не были делегированы сотрудникам, склонным к преступному поведению;

- организации должны обеспечить программы обучения и эффективную коммуникацию в отношении своих стандартов и процедур соответствия;

- должны быть внедрены системы мониторинга и аудита, а также создана система отчетности, с помощью которой сотрудники могут сообщать о неправомерных действиях, не опасаясь возмездия (например, программы информирования о нарушениях);

- организации должны стимулировать сотрудников и других лиц сообщать о проблемах и устанавливать дисциплинарные меры для тех, кто замешан в правонарушениях;

- после сообщения о правонарушении организации должны принять разумные меры для реагирования и предотвращения будущих инцидентов [4].

Данные правила используются организациями с целью планирования и организации программ, соответствующих всем условиям и требованиям, более того, они выявляют и пресекают несоблюдения. Благодаря этому в среде компленса эта система признана эффективной.

Оригинальный FSGO был пересмотрен в 2004 году. Поправки были сосредоточены на активной роли руководства и включали этику в качестве стандартов для “эффективного комплаенса и правил этики”.

Следует также обозначить, что ответственность за соблюдение правил лежит на всех сотрудниках. Важность осведомленности, обучения и подготовки невозможно переоценить, а любое поведение, вызванное отсутствием знаний, потенциально дорого обходится. Путем обучения у сотрудников может сформироваться представление о том, что управление соответствием нормативным требованиям является ненужным препятствием для повседневной деятельности. Широко используемыми методами являются публикации и интерактивное обучение через Интернет. Периодические обзоры оценки рисков, политики соответствия являются способом улучшения программы соответствия. Измерение, мониторинг, аудит и оценка эффективности помогают руководству четко видеть сильные и слабые стороны общей функции обеспечения соответствия. Обзоры могут помочь организации выявить будущие риски,

связанные с соблюдением нормативно-правового соответствия. Кроме того, обеспечение соответствия не должно заканчиваться на развитии изолированной функции обеспечения соответствия.

Поскольку, комплаенс – это относительно новая организационная функция, многие организации не владеют комплаенс-функцией. Многие компании сталкиваются с проблемами соблюдения международных норм. Следовательно, существуют специалисты по соблюдению требований, должностные лица, менеджеры, поставщики. Тем не менее, мы мало слышим или читаем о комплаенс менеджменте, и мы не можем говорить об общих знаниях или понимании этого вопроса. На сегодняшний день, большая часть российских компаний ещё не владеет техникой комплаенс-контроля, что подвергает их огромному риску. Основная причина отсутствия внедрения данной технологии заключается в дороговизне, которая может превысить расходы в несколько раз. Однако, следует отдать должное компаниями, которые привнесли данный метод в фирму, поскольку это привело к достаточно эффективным результатам. Для того, чтобы доказать работу комплаенс менеджмента, мы вывели несколько гипотез, действительность которых была доказана на примере как российских компаний, которые внедрились комплаенс, так и компаний, находящихся на территории Европейского Союза.

В таблице ниже представлены полученные данные:

Таблица 1. Предполагаемы исследовательские гипотезы и методы исследования.

Гипотеза	Предлагаемый способ исследования
Эффективные системы внутреннего контроля повышают ценность и оказывают положительное влияние на долгосрочную прибыльность компаний	Исследование конкретных случаев
Улучшенный комплаенс ведет к повышению премии по акциям	Статистический анализ зарегистрированных на бирже фармацевтических компаний для исследования корреляции фондовой премии и затрат на обеспечение соответствия среди европейских компаний
Более соответствующие требованиям компании имеют доступ к капиталу при	Статистический анализ, анализ конкретных случаев

меньших затратах	
Улучшенный комплаенс повышает операционную эффективность бизнеса	Эффективность некоторых ограниченных бизнес операций в банках можно сравнить с помощью анализа развития данных. Этот метод позволит сохранить анонимность банков, это непараметрический метод, используемый для измерения эффективности бизнес-услуг работающих с несколькими входами и несколькими выходами.
Управление рисками и комплаенс менеджмент являются частью корпоративной культуры и не могут функционировать без приверженности руководства.	Необходимость провести интервью с ключевыми сотрудниками по соблюдению нормативно-правового соответствия в нескольких отраслях.
Лучшее соблюдение требований и правил сопровождается меньшим количеством конфликтов и снижением уровня стресса для сотрудников.	Выборка и многомерный анализ для изучения взаимосвязи между комплаенсом, конфликтами и стрессом.
Степень интеграции рисков и соответствия является мерой зрелости.	Исследовательская модель, основанная на модели зрелости возможностей
Полностью интегрированные средства контроля снижают затраты на аудит, повышают эффективность бизнеса и обеспечивают более высокой рентабельности инвестиций в расходы на комплаенс.	Анализ документов. Сопоставимые затраты на комплаенс: численность персонала, административные расходы, программные расходы и т.д.
Улучшенное соблюдение требований будет привлекать и удерживать более талантливую рабочую силу.	Лонгитюдные исследования

Выводы

Соблюдение законов и нормативных актов является постоянной проблемой для современных организаций; поэтому соблюдение законов и нормативных актов само по себе является риском. Как реакция, появляется комплаенс менеджмент как новая корпоративная функция. Традиционные проблемы соблюдения требований связаны с законодательством и регулированием, включая отраслевые стандарты и практику. В более широком смысле комплаенс связан с прозрачностью, подотчетностью, этическим поведением, организационной структурой и управлением рисками.

Законы, стандарты и добровольные кодексы устанавливают рамки приемлемого и желаемого делового поведения. Корпорации могут улучшить свое соответствие требованиям путем создания программы комплаенс (включая разработку, внедрение и оценку). Однако просто создание не приведет к существенным изменениям. Этика, организационное поведение и корпоративная культура имеют решающее значение для обеспечения надлежащего качества комплаенс менеджмента. Любое достигнутое улучшение в сфере комплаенса может быть продемонстрировано инвесторам, конкурентам и другим заинтересованным сторонам. На самом деле, основная мотивация для комплаенс менеджмента направлена на укрепление репутации и общественного доверия.

По мере роста осведомленности о соблюдении требований появилась новая профессия.

Комплаенс на практике - сложный вопрос, требующий междисциплинарных исследований, поскольку он находится на границе права, финансов, управления рисками и управления операциями. Всегда финансовые кризисы вызвали множество новых дискуссий и множество исследований. Исследования, связанные с комплаенсом, позволяющие обмениваться опытом и передовыми практиками, могут быть полезными и применимыми в деловом секторе.

В заключении хотелось бы отметить, что комплаенс менеджмент является достаточно юным на рынке, однако его эффективность поможет снижать огромные риски и выводить компании на новый уровень, где не нужно будет искать коррупционные методы для достижения цели.

Библиографический список:

1. М. Сильверман, Управление соблюдением требований для государственных, частных и некоммерческих организаций. Макгроу Хилл: Нью-Йорк, 2008, с. 287.

2. Дж. М. Эванс, Р. Ф. Келли, Саморегулирование в алкогольной промышленности: Обзор отраслевых усилий по предотвращению рекламы

алкоголя среди несовершеннолетних потребителей, Федеральная торговая комиссия: сентябрь 1999 г.

3. Risk Management and the Board of Directors, Wachtell, Lipton, Rosen, Katz, Acta Polytechnica Hungarica Vol. 9, No. 3, 2012 – 147.

4. М. Сильверман, Управление соблюдением нормативных требований для государственных, частных и некоммерческих организаций. McGraw Hill: Нью-Йорк, 2008 г., с. 38.

5. С.Г. Буянский, Ю.В. Трунцевский, Корпоративное управление, комплаенс и риск-менеджмент, Москва: Русайнс, 2016.

6. М. М. Панарина, Корпоративная безопасность: система управления рисками и комплаенс в компании : учебное пособие для вузов, Москва : Юрайт, 2022. — 158 с.

7. В. Н. Вяткин, Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. Москва : Юрайт, 2022. — 365 с.

8. А.В. Воронцовский, Оценка рисков : учебник и практикум для вузов. Москва : Юрайт, 2022. — 179 с.

9. Т.Г. Касьяненко, Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для среднего профессионального образования. Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с.

10. В.И. Жуковский, Оценка рисков и многошаговые позиционные конфликты : учебное пособие для вузов. Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 305 с.