

УДК 346.52

Хайрутдинова Камиля Маратовна, студент магистратуры,
Казанский (Приволжский) федеральный университет

Гайнуллин Ильгизар Рамилевич, студент магистратуры,
Казанский (Приволжский) федеральный университет

ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОГО КОМПЛАЕНСА КАК ПРАВОВОГО ИНСТРУМЕНТА МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ

Аннотация. В статье рассматривается и раскрывается сущность банковского комплаенса, а также рисков, возникающих при осуществлении банковской деятельности. Банковский комплаенс позволяет минимизировать правовые, финансовые и репутационные риски, что особенно важно в условиях усиления регуляторного давления и роста цифровизации. В современных условиях комплаенс выходит за рамки простого соблюдения норм и становится фактором конкурентоспособности и устойчивости банка

Abstract. The article examines and reveals the essence of banking compliance, as well as the risks arising in the implementation of banking activities. Banking compliance is an important legal instrument that ensures that the activities of a credit institution comply with legal requirements and internal standards. It allows you to minimize legal, financial and reputational risks, which is especially important in the context of increasing regulatory pressure and growing digitalization. In modern conditions, compliance goes beyond simple compliance with regulations and becomes a factor in the competitiveness and sustainability of the bank.

Ключевые слова: Комплаенс, внутренний контроль, комплаенс-риски, банковский комплаенс, правовые риски.

Keywords: Compliance, internal control, compliance risks, banking compliance, legal risks.

В условиях глобализации и быстро меняющейся бизнес-среды для субъектов предпринимательской деятельности особенно важно своевременно выявлять, оценивать и снижать возможные риски. Одним из инструментов, позволяющих минимизировать риски, возникающие в предпринимательской сфере, является комплаенс. В современных реалиях комплаенс становится неотъемлемой частью корпоративного управления, обеспечивая защиту интересов компании, ее сотрудников и клиентов. Стоит отметить, что в настоящий момент отсутствует законодательное определение термина «комплаенс», несмотря на значимость данной правовой категории как эффективного инструмента в борьбе с минимизациями рисков. Вместе с тем большинство ученых определяют комплаенс (от англ. "compliance" — соблюдение) как систему мер, направленных на обеспечение соответствия деятельности компании действующему законодательству, внутренним стандартам, этическим нормам, лучшим практикам.

В условиях усиления контроля над финансовыми организациями со стороны государственных органов, а также повышения требований к прозрачности и корпоративному управлению, особое значение приобретает система внутреннего контроля в банках. Одним из ключевых элементов этой системы является банковский комплаенс — механизм, направленный на обеспечение законности деятельности кредитной организации. Его роль в минимизации рисков становится всё более заметной, особенно в свете ужесточения международного контроля и увеличения числа административных и уголовных санкций.

В связи с особой значимостью банков как хозяйствующих субъектов, обеспечивающих функционирование финансовых потоков в стране, а также в связи с большим количеством рисков, с которыми ежедневно приходится сталкиваться банкам, законодательно закреплена



обязанность соблюдения финансовыми организациями требований к системам управления рисками, внутреннего контроля, которые установлены Центральным Банком РФ, из чего следует, что комплаенс не является добровольным элементом, а закреплён на уровне нормативного регулирования.

Базельский комитет по банковскому надзору дает следующее определение комплаенсу: «...исключение (минимизация) риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов существенного финансового убытка или потери репутации организации в результате несоблюдения законов, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся деятельности» [2].

В Положении Банка России №242-П дается следующее определение банковскому комплаенсу: «совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Положением, учредительными и внутренними документами кредитной организации» [3].

Комплаенс как инструмент управления рисками играет значимую роль в банковской сфере, поскольку банки в ходе своей деятельности часто сталкиваются с различными рисками, возникновение которых может быть обусловлено как действиями самого банка в лице его сотрудников, так и процессами, независимыми от банка и происходящими во внешней среде.

К числу таких рисков можно отнести:

- операционные - риск потерь, возникающих из-за недостатков во внутренних процессах, системах или ошибках сотрудников;
- правовые или, иными словами, риски, возникающие вследствие несоблюдения нормативных требований;
- финансовые риски - потери, возникающие из-за неблагоприятных изменений на финансовых рынках, таких как колебания процентных ставок, валютных курсов или цен на активы и т.д.;
- репутационные риски, которые представляют собой риск потерь, связанных с негативным восприятием банка со стороны клиентов, инвесторов или общественности.

По нашему мнению, наряду со всеми существующими рисками в банковской сфере, следует более подробно остановиться на правовых рисках, которые, как отмечалось выше, связаны с несоблюдением требований действующих нормативных актов.

В письме Банка России от 29.06.2011 №96-Т правовой риск определяется как «риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов» [4].

Наиболее очевидная функция комплаенса — снижение правовых рисков. Банки ежедневно сталкиваются с необходимостью соблюдать множество норм, несоблюдение или игнорирование которых может привести к крайне неблагоприятным последствиям. Среди таких последствий – отзыв Центральным банком России лицензии у финансовой организации, т.е. исключение банка из финансового рынка, лишение возможности осуществления предпринимательской деятельности. Также к неблагоприятным последствиям можно отнести финансовые санкции – штрафы, которые также могут негативно сказаться на осуществлении деятельности банка. Система комплаенса, в свою очередь, позволяет: выявлять потенциальные нарушения на раннем этапе, разрабатывать внутренние процедуры, исключаяющие ошибки.

Правовые риски в сфере банковского комплаенса представляют собой одну из самых серьёзных угроз для финансовых организаций. Они могут повлечь за собой административную



и даже уголовную ответственность, значительные штрафы и утрату доверия клиентов. В условиях усиления регулирования и цифровизации банковской деятельности управление такими рисками становится не просто необходимостью, а стратегическим элементом функционирования кредитной организации.

Банковский комплаенс представляет собой важный правовой инструмент, обеспечивающий соответствие деятельности кредитной организации требованиям законодательства и внутренним стандартам, который позволяет минимизировать возможные риски, что особенно важно на сегодняшний день в условиях усиления международных санкций.

Список литературы:

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 01.06.2025).
2. Письмо Банка России от 2.11.2007 г. № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» // Вестник Банка России, 2007. № 61.
3. Положение Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (ред. от 15.11.2023) // Вестник Банка России, 2004. № 7.
4. Письмо Банка России от 29.06.2011 N 96-Т "О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала" // Вестник Банка России, 2011. № 36.
5. Попондопуло Владимир Федорович, Петров Дмитрий Анатольевич Комплаенс как правовой инструмент минимизации рисков и профилактики правонарушений // Вестник СПбГУ. Серия 14. Право. 2020. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/komplaens-kak-pravovoy-instrument-minimizatsii-riskov-i-profilaktiki-pravonarusheniy> (дата обращения: 13.06.2025).
6. Примаков, Д.Я. Специальные виды комплаенса. Антикоррупционный, банковский, санкционный и розыск активов (форензик) / Д.Я. Примаков. – Инфотропик Медиа, 2019. – 270 с.
7. Туфетулов, А. М. Внедрение инструментов комплаенс-контроля в систему управления безопасностью банковских организаций / А. М. Туфетулов, Л. Т. Бакулина // Горизонты экономики. – 2023. – № 4(77). – С. 15-21.
8. Хикматова, А. М. Банковский комплаенс: проблемы и перспективы развития в России / А. М. Хикматова, О. А. Чепарина // Архонт. – 2024. – № 10(49). – С. 175-179.

