

УДК 336.71.078.3  
DOI 10.17513/fr.43616

## ПРОДВИЖЕНИЕ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ В БАНКОВСКУЮ СФЕРУ РОССИИ

<sup>1</sup>Румянцева А.Ю., <sup>1,2</sup>Безгачева О.Л., <sup>1</sup>Церкаевич Л.В.

<sup>1</sup>*Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики,  
Санкт-Петербург, e-mail: post\_graduate@mail.ru, Larissa.vladi@mail.ru;*

<sup>2</sup>*Ленинградский государственный университет им. А.С. Пушкина,  
Санкт-Петербург, e-mail: bezgacheva@gmail.com*

Цель статьи заключается в определении особенностей и перспектив развития compliance-контроля в банковском секторе экономики России. В статье представлен анализ существующего опыта и практики западных стран в области применения комплаенс-контроля, а также раскрыта специфика российского регуляторного и законодательного контекста, определена необходимость продвижения комплаенс-контроля в банковскую систему России, от мониторинга транзакций и анализа данных до внедрения современных IT-решений и технологий, которые могут значительно повысить эффективность и надежность системы внутреннего контроля банков. Также в статье определены основные вызовы, стоящие на пути развития и эффективного функционирования систем комплаенс-контроля в банках России. В процессе подготовки статьи авторами были использованы общепринятые научные методы, системный и экономический анализ. Текущее состояние системы комплаенс-контроля в России характеризуется активным развитием и стремлением к соответствию международным стандартам. Перед банковской системой стоят значительные вызовы, но одновременно открываются и новые возможности для улучшения эффективности внутренних контрольных механизмов с помощью современных технологий. Продолжение работы в этом направлении будет способствовать повышению прозрачности и устойчивости финансового сектора страны. В статье представлен анализ текущего состояния системы комплаенс-контроля в России и на этой основе определены особенности и перспективы его развития в банковском секторе. Техническое внедрение систем комплаенс-контроля в банках России находится на пути активного развития диджитал-банкинга (digital-banking), внедрения новых технологических решений. Прогресс в этой области не только способствует усилению надежности и безопасности финансовых операций, но и открывает новые возможности для повышения конкурентоспособности банков на рынке.

**Ключевые слова:** compliance-контроль, система внутреннего контроля банков, банк, digital-banking, банковская система

## COMPLIANCE CONTROL PROMOTION IN THE BANKING SECTOR OF RUSSIA

<sup>1</sup>Rumyantseva A.Yu., <sup>1,2</sup>Bezgacheva O.L., <sup>1</sup>Tserkasevich L.V.

<sup>1</sup>*St. Petersburg University of Management Technologies and Economics,  
St. Petersburg, e-mail: post\_graduate@mail.ru, Larissa.vladi@mail.ru;*

<sup>2</sup>*Puchkin Leningrad State University, St. Petersburg, e-mail: bezgacheva@gmail.com*

The purpose of the article is to determine the features and prospects for the development of compliance control in the banking sector of the Russian economy. The article presents an analysis of the existing experience and practice of Western countries in the field of application of compliance control, and also reveals the specifics of the Russian regulatory and legislative context, identifies the need to promote compliance control in the Russian banking system, from transaction monitoring and data analysis to the implementation of modern IT solutions and technologies that can significantly increase the efficiency and reliability of banks' internal control systems. The article also identifies the main challenges standing in the way of the development and effective functioning of compliance control systems in Russian banks. In the process of preparing the article, the authors used generally accepted scientific methods, systemic and economic analysis. The current state of the compliance control system in Russia is characterized by active development and the desire to comply with international standards. The banking system faces significant challenges, but at the same time new opportunities are opening up to improve the effectiveness of internal control mechanisms with the help of modern technologies. Continuing work in this direction will help increase the transparency and sustainability of the country's financial sector. The article presents an analysis of the current state of the compliance control system in Russia and, on this basis, identifies the features and prospects for its development in the banking sector. The technical implementation of compliance control systems in Russian banks is on the path of active development of digital banking and the introduction of new technological solutions. Progress in this area not only helps to enhance the reliability and security of financial transactions, but also opens up new opportunities for increasing the competitiveness of banks in the market.

**Keywords:** compliance control, internal control banks system, bank, digital banking, bank system

Повышение прозрачности деятельности коммерческих банков и управление рисками в этой сфере являются первостепенными задачами для банковской системы России, служат основой финансовой устойчивости экономики страны. В этом контексте особое значение приобретает комплаенс-контроль (compliance control) – система контроля, направленная на обеспечение соответствия деятельности банков требованиям законодательства, стандартам (включая международные), внутренним нормативным документам [1]. Современные условия хозяйствования характеризуются крайне динамичными и активными изменениями во внешней среде. Вопросы влияния на банковскую сферу со стороны повестки устойчивого развития, в частности, рассматривались в [2-4], цифровой трансформации в [5], а санкционного давления в [6].

Внедрение системы комплаенс-контроля и ее развитие направлено на снижение рисков в областях нарушения законодательных актов [7], противостояния репутационным потерям и росту финансовых затрат [8], обеспечения информационной безопасности, недопущения осуществления мошеннических схем, отмывания денег и коррупции [9], а также формирования культуры ответственности и формирования этических норм поведения сотрудников [10].

Цель статьи заключается в определении особенностей комплаенс-контроля в банковском секторе экономики России и перспектив его дальнейшего развития.

#### **Материал и методы исследования**

В процессе подготовки статьи авторами были использованы общепринятые научные методы, системный и экономический анализ.

#### **Результаты исследования и их обсуждение**

Исторически комплаенс-контроль возник как функция противодействия финансированию терроризма, легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, для борьбы с коррупцией [11]. В первые годы XXI века банки и другие финансовые институты столкнулись с необходимостью адаптации к постоянно меняющемуся регулятивному ландшафту и усиливающимся требованиям законодательства. Рекомендации «Compliance и compliance – функция в банках» [12] определяют принципы в этой сфере. Во многих странах были приняты новые законы и регламенты, направленные на противостояние финансированию терроризма, отмыванию денег и на повышение прозрачности в процессе осуществления

финансовых операций, Россия и Белоруссия не исключение. После глобального финансового кризиса 2008 года значительно усилились требования к комплаенс-контролю в банковском секторе. В ЕС, например, принятие Четвертой и Пятой директивы по борьбе с отмыванием денег существенно повышает требования к финансовым институтам в части идентификации клиентов и отслеживания подозрительных транзакций [13]. В США подобным целям служит акт о банковской секретности (Bank Secrecy Act), определяющий требования к ведению отчетности [14].

Система комплаенс-контроля в России активно развивается под влиянием как внутренних, так и внешних факторов. Важную роль в этом процессе играют Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ [15], Положение Банка России № 242-п [16] и другие нормативные акты, направленные на укрепление финансовой стабильности и защиту интересов вкладчиков и инвесторов. Здесь следует отметить, что принятые в начале нулевых годов нормативные акты не утрачивают актуальности с расширением и углублением практики в сфере комплаенс-контроля, в них постоянно вносятся дополнения и изменения.

Расширение применения МСФО в практике отечественных компаний и финансовых организаций, учет специфики регулятивного и культурного контекста в части адаптации международных стандартов, анализ мирового опыта в области комплаенс-контроля и применяемый в бизнесе риск-ориентированный подход позволили Банку России поднять на качественно новый уровень систему внутреннего контроля в российских банках. Центральный банк Российской Федерации играет ключевую роль в формировании и реализации политики в области compliance в финансовом секторе.

ЦБ РФ активно занимается разработкой методических рекомендаций в области управления рисками и повышения эффективности систем внутреннего контроля. Выступает в качестве надзорного органа, значительно увеличивая количество проверок банков на предмет соблюдения требований законодательства, в том числе в части антиотмывочных мероприятий.

Как отмечено в [17], в 2023 году в действие был введен ряд стандартов в области управления рисками информационных угроз финансовых организаций. Однако, по мнению ведущего консультанта по информационной безопасности Aktiv Consulting, ключевой проблемой является недостаточная степень вовлеченности топ-менеджмента финансовых организаций

в процессы управления рисками информационных угроз, несмотря на то что это следует из концептуального подхода Банка России. В качестве основных причин такой ситуации представлен низкий уровень приоритетности вопросов информационной безопасности по сравнению с более понятными операционными задачами, коммуникационные затруднения между финансовыми организациями и бизнесом, низкий уровень осведомленности об угрозах, их изменчивости, формальное отношение к требованиям Банка России.

Современный этап развития комплаенс-контроля характеризуется не только ужесточением нормативных требований, но и активным внедрением инновационных технологий: блокчейн, искусственный интеллект (ИИ), машинное обучение и Big Data-аналитика предлагают новые возможности для эффективного мониторинга и анализа финансовых операций.

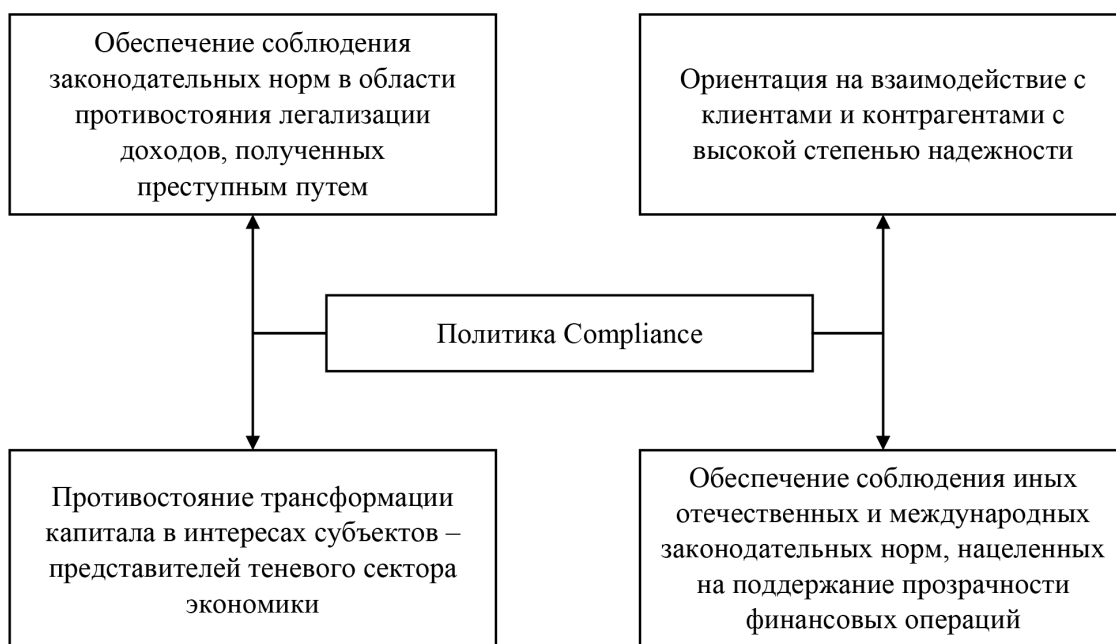
Интеграция современных технологических решений в банковскую практику способствует повышению прозрачности и надежности банковской системы страны. Эти технологии помогают банкам не только соблюдать законодательные требования, но и оптимизировать свои внутренние процессы, улучшая качество обслуживания и уменьшая риски. Российские банки стремятся к активному внедрению передовых разработок в сфере информационных технологий для автоматизации процессов анализа данных и мониторинга. Применение

таких продуктов позволяет как наращивать общую эффективность, так и сокращать затраты, связанные с соблюдением нормативных требований. Одновременно с этим возникает необходимость в осуществлении затрат на приобретение подобных разработок, лицензий на их использование и т.д.

Несмотря на сложности, многие российские банки уже успешно интегрировали современные IT-решения в свои системы комплаенс-контроля. К примеру, использование систем автоматического распознавания и анализа необычных транзакций помогло значительно повысить эффективность выявления и предотвращения мошеннических действий. Внедрение платформ для управления рисками и регулятивной отчетности на основе ИИ позволяет банкам не только соответствовать требованиям законодательства, но и оптимизировать свои издержки.

Во всех отечественных коммерческих банках существует система внутреннего контроля. Одной из ее функций является «управление регуляторными рисками» (согласно нормативной документации), иными словами, проведение комплаенс-контроля. Структура политики коммерческих банков в области управления регуляторными рисками представлена на рисунке.

Комплаенс-риски занимают особое место в составе банковских и сопряжены с получением убытков по причине нарушения предписаний Банка России, внутренних банковских нормативных документов, стандартов и, разумеется, законодательных актов.



*Политика комплаенс-контроля российских коммерческих банков*

Очевидно, что, согласно концепции регулятора, топ-менеджмент коммерческих банков должен выступать внутренним заказчиком для внедрения процессов управления рисками угроз информационного характера и утраты операционной надежности. Однако, по данным [17], процессы управления вышеуказанными рисками, как правило, рассредоточиваются между IT-отделом и подразделением по управлению рисками или же передаются в отдел информационной безопасности банка.

Внутренний аудит также играет ключевую роль в системе комплаенс-контроля, но его задача больше связана с оценкой эффективности системы управления рисками. К функциям сферы комплаенс-контроля следует относить идентификацию регуляторных рисков, определение вероятности их возникновения, оценку потенциальных последствий их реализации, а также мониторинг и разработку документации в области управления вышеуказанными рисками [15].

Эффективность функционирования систем комплаенс-контроля в отечественных коммерческих банках сопряжена с рядом трудностей и проблем, к основным из них относятся:

- высокий уровень требований к квалификации персонала и необходимость ее повышения;

- высокий уровень расходов, сопряженных с внедрением и эксплуатацией системы комплаенс-контроля, что особенно сильно имеет значение для небольших банков;

- необходимость адаптации информационно-программного обеспечения банков к интеграции новых IT-решений сферы compliance;

- наличие перемен регулятивной среды, что требует постоянной адаптации систем и текущей практики в области контроля.

По мнению авторов, развитие комплаенс-контроля в банках России будет продолжать идти по следующим направлениям.

Во-первых, дальнейшее совершенствование законодательной базы в области финансового мониторинга и контроля, а также уточнение требований, предъявляемых к сфере управления банковскими рисками и системе внутреннего контроля.

Во-вторых, роль IT-технологий в области комплаенс-контроля будет неуклонно возрастать, и акцент в этой сфере имеет смысл делать на разработке программного обеспечения, соответствующего принципу гибкости, что способно облегчить интеграцию таких комплаенс-решений в существующие информационно-программные решения.

В-третьих, выведение систем комплаенс-контроля на более высокий уровень

обуславливает необходимость обучения персонала, в частности речь может идти о повышении квалификации сотрудников службы внутреннего контроля. Повышение уровня знаний и квалификации персонала непосредственно влияет на успешность реализации политики комплаенс-контроля. Также спрос на образовательные продукты способен создать предложение требуемых образовательных продуктов.

### Заключение

Исследование текущего состояния и перспектив развития систем комплаенс-контроля в банковском секторе России позволяет сделать вывод о значительном его вкладе в обеспечение стабильности и надежности финансовой системы страны. Текущее состояние системы комплаенс-контроля в России характеризуется активным развитием и стремлением к соответствию международным стандартам. Перед банковской системой стоят значительные вызовы, но одновременно открываются и новые возможности для улучшения эффективности внутренних контрольных механизмов с помощью современных технологий. Продолжение работы в этом направлении будет способствовать повышению прозрачности и устойчивости финансового сектора страны.

Новые технологические решения способствуют усилению надежности и безопасности финансовых операций, открывают новые возможности для повышения конкурентоспособности банков на рынке, укрепляют доверие со стороны клиентов и регулятора, а также международного сообщества. Продолжение работы по совершенствованию нормативно-правовой базы, интеграции современных технологий и повышению квалификации специалистов позволит еще более эффективно реализовывать цели комплаенс-контроля в России, укреплять финансовую безопасность и стабильность.

### Список литературы

1. Попова А.А. Комплаенс-контроль как метод обеспечения экономической безопасности предприятия в российских организациях // Актуальные исследования. 2023. № 22 (152). С. 32-34.
2. Безгачева О.Л., Румянцева А.Ю. Развитие ESG-банкинга в России // Экономика и управление. 2021. Т. 27, № 10 (192). С. 823-830. DOI: 10.35854/1998-1627-2021-10-823-830.
3. Румянцева А.Ю., Безгачева О.Л., Церкаевич Л.В. Роль российских банков в продвижении зеленого финансирования // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2024. № 3-1. С. 119-125. DOI: 10.17513/vaael.3292.
4. Гончарук О.В., Путихин Ю.Е. Финансовые инструменты зеленой экономики в России: теория и практика // Экономические науки. 2022. № 213. С. 135-147. DOI: 10.14451/1.213.135.
5. Rumyantseva A., Sintsova E., Sukhacheva V., Tarutko O. The Impact of Digital Transformation on the Process of Rus-

sian Enterprises Entering International Financial Markets // DE-FIN-2021: IV International Scientific and Practical Conference. 2021. № 89. P. 1-4. DOI: 10.1145/3487757.3490944.

6. Коречков Ю.В., Великороссов В.В., Леженина Л.А., Быков В.А. Управление банковскими рисками в условиях санкционного давления // Финансовая жизнь. 2022. № 2. С. 84.

7. Крепышева А.М., Сергиевская А.А., Сторчевой М.А. Определение и измерение риска в комплаенс-менеджменте // Стратегические решения и риск-менеджмент. 2020. Т. 11, № 2. С. 150-159. DOI: 10.17747/2618-947X-2020-2-150-159.

8. Асатуллаев А.М. Комплаенс контроль в частном секторе: основные принципы и методы реализации // Interdiscipline innovation and scientific research conference. 2023. Т. 2, № 15. С. 536-541.

9. Фильченко А.П. Принципы антикоррупционного комплаенса и проблемы их реализации // Труды Академии управления МВД России. 2023. № 2 (66). С. 78-89. DOI: 10.24412/2072-9391-2023-266-78-89.

10. Тюебаев А.М., Жамбаев Е.С., Сагадиев А.Н. Правовая природа комплаенс-контроля в банковской системе // Наука и реальность. 2023. № 1 (13). С. 124-128.

11. Мазеин А.В., Кузнецов Е.Е. Правовые аспекты противодействия коррупции в СССР в исторической ретроспективе // Право и управление. 2023. № 7. С. 335-339.

12. Compliance and the compliance function in banks, Basel Committee on Banking Supervision, 2005. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bis.org/publ/bcbs113.htm> (дата обращения: 26.04.2024).

13. Новиков В.С. Международно-правовая система противодействия легализации преступных доходов и недобросовестной налоговой конкуренции // Юридические исследования. 2023. № 9. С. 40-69.

14. Kojalovičs M. A comparative analysis of the banking sector compliance in tracking of transactions with pursuit of preventing money laundering in the EU and US, analysing the 5th directive and the BSA (Bank Secrecy Act) of the US. 2023. [Электронный ресурс]. URL: <https://dspace.lu.lv/dspace/handle/7/62047> (дата обращения: 24.04.2024).

15. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (в ред. от 15.11.2023 г.). [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_46304/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46304/) (дата обращения: 26.04.2024).

16. Моисеев А. Риск начальника боится // Банковское обозрение. 2023. [Электронный ресурс]. URL: [https://bosfera.ru/sites/default/files/read\\_to\\_pdf/bo\\_2023\\_04\\_01\\_n290-38-40.pdf](https://bosfera.ru/sites/default/files/read_to_pdf/bo_2023_04_01_n290-38-40.pdf) (дата обращения: 18.04.2024).