

---

## К ВОПРОСУ О КОМПЛАЕНС-РИСКАХ КОМПАНИЙ

---

**Горте Олеся Владимировна**, преп.

Воронежский государственный университет, Университетская пл., 1, Воронеж, Россия, 394018; e-mail: olesya-gorte@yandex.ru

*Цель:* статья посвящена рассмотрению понятий комплаенса, комплаенс-риска, выявлению зон возникновения риска, определению общих принципов оценки комплаенс-рисков компаний. *Обсуждение:* в своей деятельности каждая компания сталкивается с как с внутренними рисками (связанными с деятельностью сотрудников, внутренними правилами, традициями, стандартами), так и с внешними (деятельность контролирующих органов и законодательство). Комплаенс-система помогает превентивно и эффективно управлять рисками, соответствовать всем нормам и требованиям. *Результаты:* в статье рассмотрены комплаенс-риски, с которыми сталкиваются предприятия. Автор выделяет зоны возникновения внутренних и внешних рисков (сбытовая политика, закупки, отношение к обязанностям, утечка информации, изменения в законодательстве, претензии контрольно-надзорных органов), сформулированы общие принципы, которые необходимо учитывать при оценке комплаенс-рисков.

**Ключевые слова:** комплаенс, комплаенс-риск, зона возникновения риска, оценка комплаенс-риска.

**DOI:** 10.17308/meps.2019.12/2268

### 1. Введение

В связи с активными процессами глобального распространения стандартов ведения бизнеса [7, 8] происходит постоянный рост количества рисков несоответствия компаний по тем или иным параметрам. В частности, многие компании подвержены финансовым, организационным, репутационным угрозам несоответствия, которые возникают в результате нарушения законов, правил, кодексов поведения, стандартов.

Для понимания степени подверженности риску многим организациям, возможно, потребуется усовершенствовать процесс оценки риска, с тем чтобы в полной мере учитывать степень подверженности риску комплаенса.

### 2. Обсуждение

На современном этапе термин «комплаенс» отсутствует в российском законодательстве. Единственный документ, в котором появилось упоминание о комплаенсе является «Положение об организации внутреннего кон-

троля в кредитных организациях и банковских группах» [5]. Таким образом, в отечественной практике только банковские учреждения обязаны осуществлять комплаенс-контроль. Поэтому вариант внедрения контроля в компании может быть абсолютно индивидуальным.

Несмотря на это комплаенс закрепился в практике национального бизнес-сообщества. Термин «компалаенс» образовался от английского слова «compliance», что означает «соответствие закону, соглашению, контракту», «соответствие официальным требованиям». Стало быть, комплаенс в компании – это система контроля и предупреждения нарушений законодательства.

Международная ассоциация комплаенса рассматривает комплаенс-систему как способность действовать в соответствии с определенными нормами и правилами на двух уровнях: соблюдение внешних по отношению к организации нормативов (н-р, отечественное и зарубежное законодательство), а также соответствие внутренним системам контроля [12].

В Национальной ассоциации комплаенса под комплаенс-системой понимают признанную международную систему противодействия угрозам и управления рисками, которая обеспечивает соответствие деятельности организации (компании) требованиям государственных органов, саморегулируемых общественных и иных организаций, соответствие нормам права, правилам, рекомендациям и стандартам, регламентирующим деятельность организации (компании) [3].

В последнее время в отечественной и зарубежной литературе так же часто используется понятие комплаенс-риска – риска получения штрафов, финансовых конфискации и материальных потерь, с которыми сталкивается организация, когда она действует не в соответствии с отраслевыми законами и правилами, внутренней политикой или передовой практикой [10].

Комплаенс-система позволяет осуществлять превентивные меры по контролю над рисками. Иногда определенные риски могут положительно сказаться на работе предприятия, так как столкнувшись с проблемой компания в последующем усиливает контроль и качество работы. Собственник заинтересован во вложении ресурсов в анализ и оценку рисков с целью избежать проблем в будущем.

В современной бизнес-среде выделяют финансовые, операционные и бизнес-риски, каждый из которых можно более детально классифицировать. Однако их объединяет то, что все они несут финансовые потери, которые можно избежать с помощью превентивных механизмов.

Как правило, риски крупных предприятий делят на внутренние и внешние.

К внутренним относят деятельность сотрудников, внутренние правила, традиции, стандарты – то есть те риски, которые полностью зависят от организации. Основными зонами возникновения внутренних рисков можно считать [4]:

- сбытовую политику (недостаточный контроль со стороны начальника над мелкими контрактами, следствием чего является слишком большая свобода действий сотрудников отдела сбыта);
- закупки (проблема сходна с проблемой отдела сбыта – с контрактами на незначительные для компании суммы разбирается сотрудник отдела без надлежащего контроля);
- кадровая политика (не определены критерии отбора на вакантные должности; кумовство; неправильное распределение трудовых ресурсов);
- халатное отношение к обязанностям, воровство, коррупция (неисполнение обязанностей грозит выплатой неустоек, штрафов, расторжением договоров и т.п.);
- несогласованность действий с руководством, непонимание целей компании (зачастую до работников не доносят информацию о нововведениях в компании и для чего их производят. Отсутствие правильной информации приводит к ее искажению);
- утечку информации (сотрудники могут передавать конфиденциальную информацию конкурентам. На обнаружение виновного в утечке информации и на доказательство причастности уходит много времени);
- избыточный документооборот (наличие большого количества подразделений, стандартов и регламентов затягивает согласование и решение вопросов).

В свою очередь, ко внешним рискам можно отнести деятельность контролирующих органов и законодательство – исключить такие риски невозможно, однако их можно отследить и минимизировать. Ко внешним рискам отнесем:

- изменение законодательства (даже самые незначительные поправки в законах требуют перестройки процессов, происходящих в компании, изменения документооборота);
- претензии контрольно-надзорных органов (проверки осуществляют ФНС, Минтруд, Роспотребнадзор, МЧС, ФАС и др.).

Национальная юридическая сеть, оказывающая услуги по превентивной защите, снижению комплаенс-рисков, выделяет восемь ключевых зон комплаенс-рисков [4]. Больше всего рисков приходится на взаимодействие с поставщиками, контрольно-надзорными органами (КНО), бенефициарами, владельцами, акционерами и клиентами (рис.).

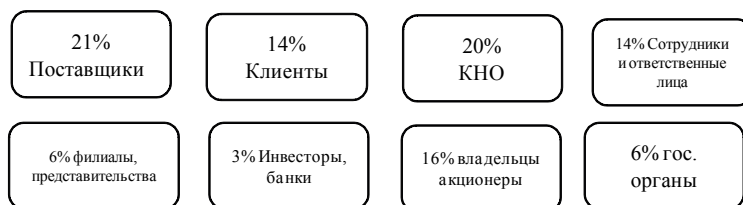


Рис. Зоны возникновения комплаенс-рисков

### **3. Результаты**

Возвращаясь к комплаенс-системе и ее взаимосвязи с рисками, стоит подчеркнуть, что данная система призвана разработать и внедрить механизмы, которые сводят к минимуму возникновение рисков, приводящих к финансовым и репутационным потерям.

Оценка комплаенс-рисков поможет организации определить весь спектр рисков, вероятность их возникновения, причины появления и потенциальную силу воздействия.

Поскольку характер потенциальных комплаенс-рисков, с которыми сталкивается организация, зависит от большого количества факторов (иногда специфика зависит от отрасли, региона, или, наоборот, выходит за его рамки), любая надежная оценка должна строиться, во-первых, на общих принципах, а во-вторых, включать в себя специально разработанную систему методов. Общие принципы определяют ландшафт комплаенс-рисков организации и разделяют их по сферам, в то время как методология предусматривает как объективные, так и субъективные способы оценки рисков.

Эффективно выстроенная структура оценки может также определять и организовывать элементы эффективной стратегии снижения рисков, которые могут быть применены к каждой области комплаенс-риска.

Использование объективной методологии для оценки вероятности и потенциального воздействия каждого риска может помочь организации определить присущий организации риск – риск, который существует в отсутствии каких-либо мер контроля или стратегий снижения риска. Выявленный на начальном этапе присущий организации риск позволит в дальнейшем разработать свою стратегию работы с рисками с учетом ключевых факторов, которые можно объединить в следующие широкие категории [9]:

Юридические факторы: нормативные или юридические действия, направленные против организации или ее сотрудников, которые могут привести к штрафам, тюремному заключению, изъятию продукции или отстранению от работы.

Финансовые факторы: негативное воздействие на конечную прибыль организации, цену акций, потенциальную будущую прибыль или потерю доверия инвесторов.

Бизнес-факторы: неблагоприятные явления, например, эмбарго или санкции, которые могут существенно подорвать работу организации.

Репутационные факторы: ущерб репутации или бренду организации – например, плохие отзывы в прессе и социальных сетях, потеря доверия клиентов и т.д.

Несмотря на то, что компании могут пользоваться разными методами оценки комплаенс-рисков, все они должны быть подчинены общим принципам.

1) Материал для анализа необходимо собрать у специалистов разных

служб компании. Оценка комплаенс-рисков требует участия не только ответственного за обеспечение соответствия требованиям, но и специалистов, представляющих все подразделения предприятия, так как именно они понижают риски, которым подвергается организация, и могут оказать содействие в выявлении и оценке ключевых рисков.

2) Каждая последующая оценка должна опираться на предыдущий опыт. Вместо того, чтобы проводить анализ с нуля, необходимо использовать вторичные исследования, оценку корпоративных рисков, отчеты о внутренней ревизии и обзоры по качеству, а также интегрировать данные по комплаенс-рискам.

3) Необходимо определить ответственность за каждый риск, а также стремиться к большей транспарентности. В большинстве случаев при возникновении проблемы в организации ищут непосредственно виновного в ситуации и затем устраняют ее путем, например, уплаты штрафа и уведомления всех заинтересованных лиц о решении проблемы. Однако более правильным развитием событий было бы установление последовательных связей между причиной возникновения риска и превентивными механизмами. Комплексная оценка комплаенс-рисков может помочь выявить тех должностных лиц, которые отвечают за управление каждым типом риска, и определить направления по смягчению рисков, устранению их последствий и выявлению новых рисков.

4) Результаты оценки должны обладать практической значимостью. Оценка выявляет более значимые присущие риски и помогает определить мероприятия по ликвидации последствий. Результаты оценки рисков используют в производственном планировании для правильного распределения ресурсов, они также могут служить отправной точкой для тестирования и мониторинга программ.

5) При необходимости возможно привлечение внешних экспертов. Специалисты могут помочь в проведении оценки и детально разобрать комплаенс-риски, с которыми компания столкнулась.

Постоянно меняющаяся нормативная среда повышает уязвимость большинства организаций к комплаенс-рискам. Сложная структура рисков и штрафные санкции за несоблюдение тех или иных норм обосновывают необходимость проведения тщательной оценки степени подверженности рискам. Надлежащая оценка комплаенс-рисков включает в себя как комплексную основу, так и специфические способы, и стратегии исследования и определения приоритетности рисков. Обладая необходимой информацией, организации могут разрабатывать эффективные стратегии по смягчению последствий и снижению вероятности крупного правонарушения или этического несоответствия.

## Список источников

1. *Большой юридический словарь* / Под ред. А. Я. Сухарева. 3-е изд., доп. и перераб. Москва, ИНФРА-М, 2009.
2. Горте О.В. *Комплаенс в цифровой экономике // Социально-экономические, институциональные и рыночные трансформации в условиях формирования цифровой экономики: материалы Международной научно-практической конференции (14-15 февраля 2019 г., г. Воронеж)*. Воронеж, Научная книга, 2019.
3. *Комплаенс-система выживания бизнеса в современных условиях // Национальная ассоциация комплаенс*. 21.03.2019. Доступно: <https://www.compliance.su/> (дата обращения: 25.10.2019).
4. *Комплаенс в бизнес-процессах для малого, среднего и крупного бизнеса // Национальная юридическая сеть*. Доступно: <https://www.legal-network.ru/> (дата обращения: 21.10.2019).
5. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П (ред. от 04.10.2017) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.01.2004 № 5489) // *КонсультантПлюс*. Доступно: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_46304/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46304/) (дата обращения: 25.10.2019).
6. Роль комплаенса в компаниях: итоги исследования // *Сайт компании «Делойт СНГ»*. Доступно: [https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/about-deloitte/ru/Legal\\_Insight\\_03\\_2017.pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/about-deloitte/ru/Legal_Insight_03_2017.pdf) (дата обращения: 25.10.2019).
7. ISO 37001:2016. *Anti-bribery management systems // International Organization for Standardization*. Доступно: <https://www.iso.org/standard/65034.html> (дата обращения: 15.10.2019).
8. ISO 31000:2018. *Risk management // International Organization for Standardization*. Доступно: <https://www.iso.org/standard/65694.html> (дата обращения: 02.11.2019).
9. Mohlenkamp M. *Compliance risks: What you don't contain can hurt you // Deloitte*. 2019. Доступно: <https://www2.deloitte.com/us/en/pages/finance/articles/cfo-insights-compliance-risks.html> (дата обращения: 23.10.2019).
10. *Search compliance. Compliance definition*. Доступно: <https://search-compliance.techtarget.com/definition/compliance-risk> (дата обращения: 20.10.2019).
11. Spacey J. *6 types of compliance risk // Simpllicable*. 5.11.2016. Available at: <https://simplicable.com/new/compliance-risk> (дата обращения: 01.11.2019).
12. *What is compliance? // International compliance association*. Доступно: <https://www.int-comp.org/careers/a-career-in-compliance/what-is-compliance/> (дата обращения: 01.04.2019).

---

# ON THE ISSUE OF COMPANIES COMPLIANCE RISKS

---

**Gorte Olesia Vladimirovna**, Assist. Prof.

Voronezh State University, University Sq., 1, Voronezh, Russia, 394018; e-mail: olesya-gorte@yandex.ru

*Purpose:* the article deals with the concepts of compliance, compliance risk, identification of risk zones, definition of general principles of assessment of companies compliance risks. *Discussion:* doing business, each company faces both internal risks (related to the activities of employees, internal rules, traditions, standards) and external (activities of regulatory authorities and legislation). Compliance system helps to manage risks, meet all standards and requirements. *Results:* the article considers compliance risks faced by enterprises. The author identifies areas of internal and external risks (sales policy, procurement, attitude to duties, information leakage, changes in legislation, claims of regulatory authorities), formulated general principles that must be taken into account when assessing compliance risks.

**Keywords:** compliance, compliance risk, risk area, assessment of compliance risk.

## References

1. Bolshoi yuridicheskii slovar [Big law dictionary]. Under ed. A. Ya. Sukharev. 3-rd ed., suppl. Moscow, INFRA-M, 2009. (In Russ.)
2. Gorte O.V. [Compliance in digital economy]. *Sotsialno-ekonomicheskie, institutsionalnye i rynochnye transformatsii v usloviyakh formirovaniya tsifrovoi ekonomiki: materialy Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* (14-15 fevralya 2019 g., g. Voronezh). [Socio-economic, institutional and market transformations in terms of digital economics formation: proc. of int. sci.-pract. conf.]. Voronezh, Nauchnaya kniga, 2019. (In Russ.)
3. [Compliance-system of business survival in modern conditions]. *National Compliance association*. 21.03.2019. (In Russ.) Available at: <https://www.compliance.su> (accessed: 25.10.2019).
4. [Compliance in business processes for small, medium and large businesses]. *National law network*. (In Russ.) Available at: <https://www.legal-network.ru/> (accessed: 21.10.2019).
5. Polozhenie Banka Rossii ot 16.12.2003 № 242-P (red. ot 04.10.2017) «Ob organizatsii vnutrennego kontrolya v kreditnykh organizatsiyakh i bankovskikh gruppakh» (Zaregistrovano v Minyuste Rossii 27.01.2004 № 5489) [Regulations of Bank of Russia of 16.12.2003 N 242-P (ed. of 04.10.2017) «about the organization of internal control in credit organizations and banking groups» (Registered in the Ministry of justice of Russia 27.01.2004 N 5489)]. *Consultant plus*. (In Russ.) Available at: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_46304/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46304/) (accessed: 25.10.2019).
6. Rol komplaensa v kompaniyakh: itogi issledovaniya [The role of compliance in companies: results of the study]. «Deloitte CIS» Website. (In Russ.) Available at: [https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/about-deloitte/ru/Legal\\_Insight\\_03\\_2017.pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/about-deloitte/ru/Legal_Insight_03_2017.pdf) (accessed: 25.10.2019).
7. ISO 37001:2016. Anti-bribery management systems. *International Organization for Standardization*. Available at: <https://www.iso.org/standard/65034.html> (accessed: 15.10.2019).

8. ISO 31000:2018. Risk management. *International Organization for Standardization*. Available at: <https://www.iso.org/standard/65694.html> (accessed: 02.11.2019)
9. Mohlenkamp M. Compliance risks: What you don't contain can hurt you // *Deloitte*, 2019. Available at: <https://www2.deloitte.com/us/en/pages/finance/articles/cfo-insights-compliance-risks.html> (accessed: 23.10.2019).
10. Search compliance. Compliance definition. Available at: <https://search-compliance.techtarget.com/definition/compliance-risk> (accessed: 20.10.2019).
11. Spacey J. 6 types of compliance risk. *Simplifiable*. 5.11.2016. Available at: <https://simplifiable.com/new/compliance-risk> (accessed: 01.11.2019).
12. What is compliance? *International compliance association*. Available at: <https://www.int-comp.org/careers/a-career-in-compliance/what-is-compliance/> (accessed: 01.04.2019).