



УДК 339.9

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ В ОБЛАСТИ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ КАК ИНСТРУМЕНТЫ КООРДИНАЦИИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ

А.С. Якунчиков*

Аннотация. Представлен обзор ключевых международных стандартов в области комплаенс-контроля, распространяющихся на организации финансового рынка.

Ключевые слова: комплаенс-контроль, Базельские рекомендации, FATCA, CRS, противодействие коррупции.

OVERVIEW OF KEY INTERNATIONAL COMPLIANCE STANDARDS

A.S. Yakunchikov

Abstract. The article presents key international compliance standards for financial institutions.

Keywords: compliance, Basel recommendations, FATCA, CRS, anti-bribery and corruption.

Научная специальность 08.00.05 — Экономика и управление народным хозяйством

С появлением новых международных стандартов и экстерриториальных законов, а также в связи с применением международных санкций и других мер воздействия регуляторных органов к организациям финансового рынка, соблюдение регуляторных требований, а также своевременное реагирование на меры воздействия со стороны регуляторных органов становятся особенно важными. Для эффективного управления соблюдением организацией регуляторных требований необходимо построение системы комплаенс-контроля.

Комплаенс-контроль — часть системы внутреннего контроля организации, отвечающая за деятельность по митигации комплаенс-рисков. Документом Базельского комитета по банковскому надзору «Комплаенс и

комплаенс-функция в банках» от апреля 2005 г. (Базельские рекомендации) комплаенс-риск определен как риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности [8].

Базельские рекомендации очерчивают перечень вопросов компетенции комплаенс-контроля, а именно: соответствие законам, правилам, соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке, управление конфликтами интересов, справедливое отношение к клиентам и обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов, противодействие легализа-

* **ЯКУНЧИКОВ АНТОН СЕРГЕЕВИЧ,**

аспирант, эксперт Управления комплаенс-контроля ОАО Банк ВТБ
Московский городской университет управления Правительства Москвы
Контакты: ул. Сретенка, д. 28, Москва, Россия, 107045
Тел.: 8 (495) 957-91-32, 8 (903) 970-56-53
E-mail: anton_yakunchikov@mail.ru

ции доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, налоговое законодательство, предотвращение участия финансовых институтов в операциях, используемых их клиентами для избежания требований нормативной или финансовой отчетности, уклонения от налоговых обязательств или совершения неправомерных действий.

Соответствие законам, правилам и стандартам в сфере комплаенс-контроля имеет различные источники, включая основные законы, правила и стандарты, принимаемые законодательными и регуляторными органами, рыночные соглашения, кодексы, принимаемые отраслевыми ассоциациями, и внутренние кодексы поведения, касающиеся персонала организации. В Базельских рекомендациях отдельно отмечается, что комплаенс должен быть частью корпоративной культуры организации, а не только обязанностью специалистов по комплаенс-контролю.

Также рекомендации предусматривают наличие в организации политики по комплаенс-контролю или иного официального документа, рассматривающего вопросы:

- роли и обязанностей комплаенс-службы;
- меры обеспечения ее независимости;
- взаимодействие комплаенс-службы с другими подразделениями в организации и службой внутреннего аудита;
- в случаях, когда обязанности по комплаенс-контролю исполняются служащими разных департаментов — наличие механизма по распределению обязанностей между департаментами;
- право комплаенс-службы на получение доступа к информации, необходимой для исполнения ею своих обязанностей, и обязанность служащих организации сотрудничать в предоставлении этой информации;
- право комплаенс-службы на проведение расследования возможных нарушений политики по комплаенс-контролю и, если необходимо, на назначение сторонних экспертов для выполнения этой задачи;
- право комплаенс-службы свободно выражать и раскрывать свои выводы исполнительным органам, а также, если необходимо, совету директоров или комитету совета директоров;
- обязательства комплаенс-службы по представлению отчетности исполнительным органам;
- право комплаенс-службы на прямой доступ к совету директоров или комитету совета директоров.

Несмотря на то, что Базельский документ «Комплаенс и комплаенс-функция в банках» был опубликован почти десять лет назад, нормы, закрепленные в нем, носят лишь рекомендательный характер и выполняются

только некоторыми банками и не в полном объеме. В большинстве стран постсоветского пространства комплаенс-службы существуют лишь в небольшой части банков — крупнейших в стране, либо дочерних банков международных компаний, таких как Citibank и HSBC. При этом наличие комплаенс-службы, как правило, носит номинальный характер, а управление комплаенс-рисками сводится к разработке верхнеуровневых политик, не имеющих реального практического применения.

Между тем, помимо Базельских рекомендаций, существует ряд иных международных стандартов, исполнение требований и соблюдение которых относят к сфере деятельности комплаенс-контроля и является обязательным для финансовых организаций.

Например, к таким стандартам относится Закон США от 19 декабря 1977 г. № 95-213 «О коррупционных практиках за рубежом» (Foreign corrupt practices act) и Закон Великобритании «О взяточничестве» (гл. 23 Парламентского акта от 8 апреля 2010 г.) (United Kingdom Bribery Act), накладывающие на международные организации обязанность по противодействию коррупции.

Закон США «О коррупционных практиках за рубежом» — первый в мире закон о запрете подкупа иностранных должностных лиц, вступил в силу в 1977 г. Данный закон вводит запрет на использование в коррупционных целях почты и любых других средств и инструментов трансграничной торговли для поддержки, осуществления и продвижения предложений, выплат, обещаний произвести какие-либо выплаты, или же для разрешения на передачу каких-либо денег, предложений, подарков, обещаний или разрешения на предоставление чего-либо ценного для иностранного должностного лица, политической партии и ее функционеров, кандидата на иностранный государственный пост, какого-либо лица в случае осведомленности, что эти деньги, обещания предназначены иностранному должностному лицу, партии, ее функционерам или кандидату [3].

Закон Великобритании «О взяточничестве», принятый 8 апреля 2010 г., вступил в силу в июле 2011 г. Целью принятия закона являлось предотвращение взяточничества как непосредственно на территории Великобритании, так и за рубежом. Понятие «взяточничество» включает как дачу, так и получение взятки. Деяние, совершенное за рубежом, признается преступным, если бы по британскому праву оно являлось преступлением в случае совершения его в Великобритании [6].

Основной особенностью Закона Великобритании «О взяточничестве» по сравнению с антикоррупционным законодательством других стран является то, что



он направлен, прежде всего, на внедрение механизмов предотвращения коррупции потенциальными взяткодателями — коммерческими фирмами [2]. В отличие от законодательства США, ответственность устанавливается не только за подкуп лиц, выполняющих публичные государственные функции, но и за подкуп должностных лиц в частном секторе.

Для компаний, зарегистрированных вне Великобритании, обязанность исполнения норм законодательства Великобритании по борьбе со взяточничеством может возникнуть в следующих случаях:

- компания имеет филиал, представительство на территории Великобритании, ведет бизнес в Великобритании;
- компания является агентом или дистрибьютором компании, зарегистрированной в Великобритании, оказывает услуги британской компании.

Антикоррупционные законы США и Великобритании устанавливают уголовную ответственность как для физических, так и для юридических лиц.

Серьезный акцент в Законе Великобритании «О взяточничестве» сделан на ответственности юридических лиц за коррупционные преступления и правонарушения. За дачу взятки компании несут наказание в виде штрафа, размер которого не ограничен и определяется судьей, а также в виде запрета на участие в публичных контрактах в странах Европейского Союза. Закон предусматривает ответственность и за подкуп иностранных должностных лиц, функции которых не связаны с Великобританией и осуществляются за пределами Великобритании. При этом ответственность устанавливается не только за подкуп лиц, выполняющих публичные государственные функции, но и за подкуп должностных лиц в частном секторе [2].

Российские компании, ведущие бизнес в Великобритании и с британскими компаниями, первыми среди других российских компаний столкнулись с необходимостью исполнения требований Закона «О взяточничестве» и создания внутренних антикоррупционных политик и процедур [1, с. 144—147].

Антикоррупционные стандарты стали одними из первых, которые начали внедряться не только на уровне отдельных государств, но и унифицированно действовать в большинстве развитых и развивающихся стран мира. Наряду со стандартами по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризму, антикоррупционные стандарты являются общепризнанными и универсальными и во многом единообразно закреплены в национальных законодательствах. В то же время, политика по противодействию коррупции является неотъемлемой частью

внутренней документации каждой крупной международной компании.

К компетенции комплаенс-контроля также относится большой блок работы, посвященный соответствию международным стандартам и законам о налоговой дисциплине. Речь идет о Законе США от 18 марта 2010 г. № 111-147 «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, далее — FATCA) и Стандарте по автоматическому обмену информацией о счетах для налоговых целей Организации экономического сотрудничества и развития от 21 июля 2014 г. (Organisation for Economic Co-operation and Development Standard for Automatic Exchange of Financial Information in Tax Matters (Common Reporting Standard, CRS)). Данные нормативные акты, по сути, являются экстерриториальными законами, распространяющими свое действие на все финансовые институты мира.

Требования FATCA установлены гл. 4, разд. А Налогового кодекса США (секции 1471—1474) (Chapter 4 of Subtitle A, sections 1471—1474 of the Income Revenue Code), Инструкцией Казначейства США «О порядке передачи информации иностранными финансовыми институтами и удержанию налога в отношении некоторых платежей, совершенных иностранным финансовым институтам и другим иностранным компаниям» (Федеральный реестр, т. 79, № 44 от 6 марта 2014 г.) (Department of Treasury Internal Revenue Service Regulation Relating to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities) и другими нормативно-правовыми актами государственных органов США, которые упоминаются в Инструкции Казначейства.

Под финансовыми институтами в FATCA понимаются: банковские организации (depository institution), депозитарные организации (custodial institution), инвестиционные компании (investment entity), страховые организации (specified insurance company), холдинговые компании (holding company) и казначейские центры (treasury center) [7].

На участвующие в FATCA финансовые институты законом налагаются следующие обязательства:

- зарегистрировать финансовый институт и его аффилированные компании — финансовые институты в Налоговой службе США и подписать таким образом FATCA-соглашение (FFI agreement);
- провести идентификацию существующих клиентов физических и юридических лиц в целях FATCA;
- изменить процедуры приема на обслуживание новых клиентов физических и юридических лиц с целью сбора данных о клиентах для последующей FATCA-идентификации;

- предоставлять сведения о счетах американских налоговых резидентов, нефинансовых компаний, с владельцами — американскими налоговыми резидентами, клиентах — финансовых институтах, не участвующих в FATCA, ограниченно участвующих в FATCA, клиентах, отказавшихся от предоставления о них информации в целях FATCA — идентификация в Налоговой службе США;

- удерживать и перечислять в бюджет США 30% налог в отношении налогооблагаемых платежей, осуществляемых в пользу не участвующих в FATCA финансовых институтов и лиц, отказавшихся от сотрудничества в целях FATCA [4].

FATCA предполагает возможность заключения межправительственного соглашения между США и страной-партнером по одной из возможных моделей (Модель 1 или Модель 2). Заключение такого соглашения позволяет законодательно урегулировать противоречия между требованиями FATCA и законодательством страны-партнера, а также снимает определенные обязательства с финансовых институтов, зарегистрированных в стране-партнере по сравнению с обязательствами, накладываемыми FATCA на финансовые институты стран без заключенного межправительственного соглашения. К странам, заключившим такое соглашение с США, относится большинство европейских стран, а также Бразилия, Южная Африка, Япония и др.

После вступления в действие FATCA, европейские регуляторные органы подготовили свою версию закона о налоговой дисциплине — стандарт CRS. В отличие от FATCA, действие CRS будет распространяться только на финансовые институты стран, согласившихся присоединиться к данной системе автоматического обмена налоговой информацией [9]. По состоянию на начало 2015 г., обязательства по участию в CRS приняли на себя 90 стран. С 2017 г. большинство из них обяжут финансовые институты предоставлять информацию о счетах клиентов — налоговых резидентов каждой из стран-участниц, которой впоследствии будут обмениваться налоговые службы данных стран. Россия дала согласие на участие в CRS в октябре 2014 г. [10]. Она и еще ряд стран начнут передавать сведения иностранным налоговым службам в 2018 г.

FATCA и CRS открыли новую главу мировой практики по борьбе с уклонением от уплаты налогов. Фактически, оба этих нормативных акта, предполагающих заключение межправительственного соглашения между странами-партнерами, являются декларацией о сотрудничестве в области раскрытия информации о лицах, пытающихся избежать уплаты налогов путем вывода акти-

вов в иностранные юрисдикции. Учитывая тот факт, что большинство развитых и развивающихся стран мира официально подтвердили свое участие в FATCA и в CRS, есть основания полагать, что к моменту вступления в силу всех требований данных нормативных актов (2017 г. для FATCA, 2018 г. для CRS), все финансовые организации, имеющие интересы за рубежом, будут вынуждены выстроить систему соответствия данным требованиям и неукоснительно им следовать.

К вопросам комплаенс-контроля также относят координацию и контроль соблюдения организацией режима международных санкций при проведении операций. Под международными санкциями понимаются принудительные меры политического, дипломатического или экономического характера, введенные какой-либо международной организацией, правительством иностранного государства или уполномоченным государственным органом иностранного государства и предусматривающие частичный или полный запрет на осуществление торговых, финансовых и иных операций с государством и/или его резидентами, в отношении которых установлены санкции [5].

В условиях одновременного охлаждения международных отношений западных стран и стран постсоветского пространства, а также применения санкций к крупнейшим российским компаниям, вопрос соблюдения режима санкций (и способов выхода из-под него) стоит особенно остро. Данная проблема имеет два аспекта. Во-первых, компании, чьими контрагентами являются организации из «санкционного списка», не должны допускать нарушений режима санкций. Во-вторых, организации из «санкционного списка» могут и должны искать «обходные пути» режима санкций. Так, например, Сбербанк России, после введения режима санкций против российских банков с государственным участием объявил, что не подпадает под режим санкций, так как более 50% акций Сбербанка принадлежат Центральному Банку РФ, не являющемуся государственным органом, что позволило ему ненадолго отсрочить попадание в «санкционный список». Другой российский банк продал часть акций дочернего банка с целью уменьшения доли в нем до не подпадающей под режим санкций.

Таким образом, ключевые международные стандарты в области комплаенс-контроля заложены следующими документами:

- Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Комплаенс и комплаенс-функция в банках»;
- Закон США «О коррупционных практиках за рубежом»;



- Закон Великобритании «О взяточничестве»;
- Закон США «О налоговой дисциплине в отношении иностранных счетов»;
- Стандарт по автоматическому обмену информацией о счетах для налоговых целей Организации экономического сотрудничества и развития;
- Международные санкции;
- Другие экстерриториальные законы.

Комплаенс-служба — ключевой элемент системы внутреннего контроля, позволяющий организации соответствовать регуляторным требованиям. В условиях экономической интеграции и возрастающего количества

требований международных регуляторов комплаенс-служба может стать тем подразделением, которое вследствие своего положения в организационной структуре компании, имеет общее видение внешней регуляторной среды, что позволяет ей формировать стратегию компании в части соответствия применимым стандартам.

Всевозрастающее динамичное международное сотрудничество в области комплаенс-стандартов позволяет сделать вывод, что в ближайшие годы внешняя среда станет более зарегулированной, что обусловлено необходимостью выработки общих правил, которые являются ключом к экономической интеграции.

Литература

1. Евразийский юридический журнал. 2013. № 6.
2. Глава 23 Закона Великобритании от 8 апреля 2010 г. «О взяточничестве» Парламента.
3. Закон США от 19 декабря 1977 г. № 95-213 «О коррупционных практиках за рубежом».
4. Закон США от 18 марта 2010 г. № 111-147 «О налогообложении иностранных счетов».
5. Лукашук И.И. Международное право: Учебник для студентов юрид. факультетов и вузов; 3-е изд., перераб. и доп. М., 2005.
6. Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции от 8 ноября 2013 г. // Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации.
7. Инструкция Казначейства США «О порядке передачи информации иностранными финансовыми институтами и удержанию налога в отношении некоторых платежей, совершенных иностранным финансовым институтам и другим иностранным компаниям» // Федеральный реестр. 2014. № 44. Т. 7.
8. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, Комплаенс и комплаенс-функция в банках. 2005.
9. Стандарт по автоматическому обмену налоговой информацией Организации экономического сотрудничества и развития от 21 июля 2014 г.
10. URL://<http://www.finrussia.ru/news/show/2014110520>