

УДК 65.0

***СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ
КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ***

Попова Э.А.

студент,

Вятский государственный университет,

Киров, Россия

Домрачева Л.П.

К.э.н., доцент,

Вятский государственный университет,

Киров, Россия

Аннотация

В статье представлен сравнительный анализ международных стандартов комплаенс-контроля, который в свою очередь рассматривает каким образом различные юрисдикции его регулируют, а также различные подходы к определению комплаенс-контроля. Особое внимание уделяется основным законодательным инициативам, регуляторным требованиям и практическим методикам проведения комплаенс-контроля в различных странах. Исследуются примеры успешного внедрения комплаенс-программ и анализируются их плюсы и минусы. В статье также рассматриваются общие тенденции и лучшие практики применения комплаенса, которые могут быть адаптированы и внедрены в рамках отечественного и международного бизнеса. Авторы стремятся выявить ключевые факторы успеха в области комплаенс-контроля и предложить рекомендации для организаций, стремящихся повысить свою устойчивость к правовым и репутационным рискам.

Ключевые слова: комплаенс, закон, риск, международные стандарты, бизнес, аудит, регулирование, коррупция, рекомендация, устойчивость, комплаенс-контроль, правонарушение.

COMPARATIVE ANALYSIS OF INTERNATIONAL COMPLIANCE CONTROL STANDARDS

Popova E.A.

student,

Vyatka State University,

Kirov, Russia

Domracheva L.P.

Associate Professor,

Vyatka State University,

Kirov, Russia

Annotation

The article presents a comparative analysis of international compliance control standards, which in turn examines how different jurisdictions regulate it, as well as different approaches to defining compliance control. Special attention is paid to the main legislative initiatives, regulatory requirements and practical methods of compliance control in various countries. The examples of successful implementation of compliance programs are investigated and their pros and cons are analyzed. The article also examines general trends and best practices in the application of compliance, which can be adapted and implemented within the framework of domestic and international business. The authors aim to identify key success factors in the field of compliance control and offer recommendations for organizations seeking to increase their resilience to legal and reputational risks.

Keywords: compliance, law, risk, international standards, business, audit, regulation, corruption, recommendation, sustainability, compliance control, offense.

Введение

В условиях глобализации бизнеса и ужесточения требований к соблюдению правовых норм комплаенс-контроль стал важнейшим аспектом корпоративного управления. Комплаенс, или соблюдение законодательства и внутренних регуляторных стандартов, позволяет организациям минимизировать риски, связанные с юридическими и репутационными последствиями. Различные юрисдикции предлагают свои подходы к регулированию вопросов комплаенса, что создает разнообразие в методах и инструментах, доступных для компаний, работающих на международной арене.

Цель данной статьи заключается в проведении сравнительного анализа международных стандартов комплаенс-контроля с акцентом на механизм их реализации в разных странах. По нашему мнению, в следствии влияния различных систем регулирования на устойчивость бизнеса, практические меры и рекомендации могут быть адаптированы в целях эффективного внедрения комплаенс-программ любой организации. Следовательно, анализ различных подходов к выбору методики проведения комплаенс-контроля позволяет выделить лучшие практики его внедрения и адаптации к нуждам организаций в условиях постоянно меняющегося правового ландшафта.

Сравнительный обзор международных стандартов комплаенс-контроля поможет лучше понять, какие уроки можно извлечь из опыта других юрисдикций, а также вдохновить компании на создание более надежной и гибкой системы комплаенс-контроля, способной эффективно реагировать на вызовы современного рынка.

Основная часть

Комплаенс-контроль — это система мероприятий, направленных на обеспечение соответствия деятельности организации законодательным, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

нормативным и внутренним регламентам. Он включает в себя выявление рисков, создание и внедрение политик и процедур, обучение сотрудников, мониторинг и проверку соблюдения норм, а также реагирование на нарушения. Комплаенс-контроль позволяет минимизировать риски юридических и финансовых последствий, связанных с несоблюдением правовых норм [5]

Комплаенс играет ключевую роль в устойчивом развитии организаций по нескольким причинам:

- Управление рисками: Соблюдение норм и стандартов помогает предотвратить правовые риски и финансовые потери, что способствует стабильности бизнеса.

- Создание благоприятной репутации: Организации, соблюдающие требования законодательства и внутренних этических стандартов, имеют более высокую степень доверия со стороны клиентов, партнеров и инвесторов.

- Эффективность и прозрачность: Комплаенс-системы способствуют упорядочиванию хозяйственных процессов внутри компании, что повышает их эффективность и снижает вероятность возникновения коррупции и мошеннических схем.

- Социальная ответственность: Соответствие нормам и стандартам позволяет компаниям укрепить свою позицию в обществе как ответственных и открытых игроков.

- Долгосрочная прибыльность: Комплаенс способствует улучшению финансовых показателей и устойчивому росту, что важно для долгосрочной стратегии развития компании.

Международные стандарты и рекомендации по комплаенсу (compliance) охватывают широкий спектр практик и подходов, которые помогают организациям соответствовать правовым, нормативным и этическим требованиям. Вот некоторые из ключевых стандартов и рекомендаций:

1. ISO 19600 - этот стандарт предоставляет рекомендации для разработки, внедрения, оценки, поддержания и улучшения системы управления

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

комплаенсом. Он помогает организациям обеспечить соответствие требованиям законодательства и внутренним политикам.

2. ISO 37001 - стандарт, специфичный для систем управления по предотвращению взяточничества. Он помогает организациям внедрять эффективные меры по борьбе с коррупцией и содействовать соблюдению норм.

3. OECD Guidelines for Multinational Enterprises - рекомендации Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), касающиеся ответственного ведения бизнеса, соблюдения прав человека и труда, защиты окружающей среды и борьбы с коррупцией.

4. FCPA (Foreign Corrupt Practices Act) и UK Bribery Act - законы, регулирующие антикоррупционные обязательства для компаний, действующих в США и Великобритании соответственно. Они устанавливают требования к предотвращению взяточничества и требуют от организаций разработки программ комплаенса.

5. Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) Guidelines - рекомендуемые практики для банков и финансовых учреждений, которые включают требования к управлению рисками и соблюдению норм.

6. Financial Action Task Force (FATF) - интернациональная организация, занимающаяся борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма. Ее рекомендации помогают государствам и учреждениям внедрять соответствующие меры по соблюдению норм.

7. UN Global Compact - инициатива ООН, которая предлагает принципы в области прав человека, труда, охраны окружающей среды и борьбы с коррупцией, на которые могут ориентироваться компании для реализации своих комплаенс-программ.

8. 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.. [3]

Эти стандарты и рекомендации помогают организациям структурировать свои комплаенс-программы, минимизировать риски правонарушений и повышать уровень прозрачности и доверия со стороны заинтересованных сторон.

Регулирование комплаенса в Российской Федерации касается соблюдения норм законодательства и стандартов в различных сферах деятельности, включая финансовый сектор, экосистему бизнеса и защиту прав потребителей.

В России началась реализация системы комплаенса в бизнесе: проводятся различные форумы и круглые столы, на которых обсуждаются вопросы внедрения комплаенса. Поддержана инициатива по созданию российской антикоррупционной системы комплаенса, а также создана Национальная ассоциация комплаенса. Представлен международный стандарт по комплаенсу, в разработке которого принимала участие и Российская Федерация. Тем не менее, имплементация комплаенса в российское законодательство невозможна в том же виде, как это сделано в других правовых системах. Это связано с рядом различий между западным законодательством и российским. Например, в соответствии с Законом США «О борьбе с коррупцией за границей» и Законом Великобритании «О взяточничестве» ответственность за нарушения может нести не только физические, но и юридические лица.

Также важными являются нормативные акты, регулирующие деятельность финансовых организаций, такие как указание Банка России от 7 июля 1999 г. № 603-У «О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях».

Законодательство включает механизмы обеспечения прозрачности, а также обязательства по декларированию доходов и расходов для государственных служащих и представителей бизнеса. Основное внимание уделяется предотвращению и выявлению коррупционных преступлений. [4]

Компании обязаны внедрять программы по предотвращению отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (AML/CFT). Важную роль играют внутренние процедуры и контрольные механизмы для соблюдения требований регуляторов.

Компании должны гарантировать соблюдение прав потребителей, ответственность за качество и безопасность товаров и услуг, а также прозрачность условий продажи.

В некоторых отраслях действуют саморегулируемые организации, которые устанавливают свои правила и стандарты для участников рынка, что тоже является важным аспектом комплаенса. Организации разрабатывают внутренние политики и процедуры для обеспечения соблюдения законодательства и внутренних норм, создают комплаенс-службы, обучают сотрудников.

Предусмотрены административные, уголовные и гражданские меры ответственности за нарушения в сфере комплаенса.

Регулирование комплаенса в США представляет собой сложную систему, состоящую из федеральных, государственных и местных законов, норм и практик. Комплаенс (от англ. compliance) подразумевает соблюдение законодательства, регуляторных требований и внутренних корпоративных стандартов.

Федеральные агентства, такие как Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC), Бюро по финансовой защите потребителей (CFPB), и Федеральная резервная система, накладывают требования по комплаенсу на компании, которые действуют на национальном уровне.

- Законодательство о ценных бумагах: Законы, такие как Закон Сарбейнса-Оксли, обязывают публичные компании поддерживать внутренние контрольные механизмы, проводить аудит и иметь программы комплаенса для предотвращения мошенничества.

- Закон о противодействии коррупции за границей (FCPA): требует от компаний соблюдения стандартов ведения бизнеса, предотвращения коррупции и взяток.

Каждый штат имеет свои собственные законы и агентства, регулирующие соблюдение норм. Эти законы могут варьироваться в зависимости от отрасли и специфики бизнеса.

- Законы о защите потребителей: например, некоторые штаты имеют более строгие требования по защите личных данных и прав потребителей, чем федеральное законодательство.

- Лицензирование и сертификация: некоторые виды бизнеса требуют наличия лицензий, что подразумевает требования по соблюдению стандартов.

Муниципалитеты также могут вводить собственные требования по комплаенсу, которые могут охватывать сферы, такие как охрана окружающей среды, безопасность на рабочем месте и налогообложение. [2]

В некоторых отраслях существуют специализированные стандарты комплаенса, например:

- Здравоохранение: Соблюдение Закона о переносимости и подотчетности медицинской страховки (HIPAA), который защищает медицинскую информацию.

- Финансовый сектор: Регулирование, устанавливаемое Законодательством о банковской тайне (BSA) и Законом о борьбе с отмыванием денег (AML).

Организации создают свои внутренние программы комплаенса, которые включают обучение сотрудников, внутренние расследования и механизмы отчетности. Эти программы разрабатываются в зависимости от специфики бизнеса и требований законодательства.

Для компаний, работающих на международных рынках, важно учитывать не только требования США, но и регулирование в других юрисдикциях, что может усложнять задачу соблюдения комплаенса.

Регулирование комплаенса (или соблюдения норм и требований) в Европейском Союзе представляет собой сложную систему, которая зависит от множества факторов, включая конкретную юрисдикцию, отрасль и тип регулируемых требований. Основные аспекты комплаенса в ЕС можно разделить на несколько ключевых областей:

1. Общие положения о защите данных (GDPR): Один из самых известных актов, касающихся комплаенса, — это Общий регламент по защите данных, который вступил в силу в 2018 году. Он устанавливает строгие правила обработки личных данных и требует, чтобы компании обеспечивали защиту данных и соблюдение прав граждан.

2. Регулирование финансовых услуг: В этой области действуют такие директивы, как MiFID II (Директива о рынках финансовых инструментов) и AMLD (Директивы о противодействии отмыванию денег). Эти директивы требуют от финансовых учреждений соблюдения высоких стандартов комплаенса, чтобы предотвратить финансовые преступления и защитить инвесторов.

3. Регулирование в области охраны окружающей среды: В этой области действуют различные законодательные акты, нацеленные на защиту экологии, включая директивы по качеству воздуха, водным ресурсам и утилизации отходов. Компании обязаны следовать этим директивам, чтобы минимизировать негативное воздействие на окружающую среду.

4. Трудовое законодательство: Регулирование в сфере труда и защиты прав работников также требует соблюдения определенных норм, касающихся условий труда, безопасности и антидискриминации.

5. Антимонопольное регулирование: Правила конкуренции, прописанные в Treaty on the Functioning of the European Union (TFEU), требуют от компаний соблюдения норм, предотвращающих антиконкурентные практики.

6. Секторальные регуляции: В зависимости от сектора могут действовать специфические правила, касающиеся комплаенса, например, в фармацевтической или отрасли розничной торговли. [5]

Каждая страна-член ЕС может иметь свои собственные нормы и требования в дополнение к общим законам ЕС. Это может включать специфические детали в отношении отчетности, контроля и санкций.

Компании в ЕС часто создают специальные отделы комплаенса, которые отвечают за разработку и внедрение политики комплаенса, обучение сотрудников и взаимодействие с регулируемыми органами. Также важным аспектом является внедрение систем внутреннего контроля и аудита, которые помогают компании удостовериться в соблюдении норм и законодательства.

Заключение

Сравнительный анализ международных стандартов комплаенс-контроля демонстрирует важность комплексного подхода к обеспечению соблюдения юридических и этических норм в корпоративной среде. Несмотря на различные методологии и подходы, главный принцип, объединяющий все стандарты, заключается в необходимости формирования культуры соблюдения обязательств и повышения прозрачности в деятельности организаций.

Стандарты, такие как ISO 37001, FCPA и UK Bribery Act, различаются по специфике и детализации требований, однако все они стремятся минимизировать риски правонарушений и обеспечить защиту интересов как компаний, так и их клиентов. Адаптация международных стандартов к локальным условиям становится ключевым фактором успешного внедрения комплаенс-контроля.

В итоге, предназначение стандартизации в области комплаенс-контроля заключается не только в общем улучшении практик управления рисками, но и в Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

создании доверительных отношений между бизнесом и обществом. Комбинируя лучшие практики из различных международных стандартов, организации могут более эффективно реагировать на вызовы современного мира, обеспечивая как свою устойчивость, так и соблюдение законодательных норм. Это, в свою очередь, способствует созданию справедливой и безопасной деловой среды, что является приоритетной задачей для всех участников глобального рынка.

Библиографический список:

1. Борисов Е. Ф. Экономика: учебник и практикум / Е. Ф. Борисов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 383 с.
2. Выползова О.О., Маркина Ю.В. / СИСТЕМА КОМПЛАЕНС КАК ОДНА ИЗ ФОРМ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО КОНТРОЛЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ// Текст научной статьи «Экономика и бизнес». - 2021. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-komplaens-kak-odna-iz-form-upravlencheskogo-kontrolya-na-predpriyatii> (дата обращения 13.11.2024)
3. Коркина В.С. Цифровизация экономики субъектов малого предпринимательства -от оценки бизнес-процессов к целеполаганию / В.С. Коркина, О.В. Змановская. — DOI 10.17150/2411-6262.2023.14(2).429-437. — EDN TSSXOA // Baikal Research Journal. — 2023. — Т. 14, № 2. — С. 429-437.
4. Санина Л.В., Гуляева А.И. / КОМПЛАЕНС КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ // Текст научной статьи «Экономика и бизнес». - 2024. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/komplaens-kak-instrument-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-organizatsii-problemy-i-perspektivy-primeneniya> (дата обращения 13.11.2024)
5. Сушкова И.А. Искусственный интеллект в экономике и системе экономической безопасности / И.А. Сушкова, Л.Н. Мамаева. — DOI 10.21686/2413-2829-2023-4-44-53. — EDN IUVKIF // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. — 2023. — Т. 20, № 4 (130). — С. 44-53.

Оригинальность 78%