

УДК 34

МЕТОДЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ ПОДОЗРИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КОМПЛАЕНС-СИСТЕМЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Добронравов Андрей Александрович

Студент магистратуры,
МФЮА

В настоящее время наблюдается активное вовлечение российских организаций в подозрительную деятельность, включая отмывания доходов и финансирования терроризма, вследствие чего требуется обеспечить использование более эффективных механизмов комплаенс-менеджмента на уровне самих экономических субъектов. При этом в российской науке отсутствуют законодательно утверждённые методики комплаенс-анализа, вследствие чего представляет интерес исследование авторских методик, которые были предложены рядом российских учёных. Большинство из них так или иначе включаются в систему комплаенс-менеджмента, вследствие чего данное понятие также необходимо исследовать более детально.

Ключевые слова. Подозрительная деятельность, подозрительная операция, теневая экономика, отток капитала, комплаенс, комплаенс-система, комплаенс-анализ, комплаенс-критерии, самооценка, балльная оценка, экономическая безопасность, экономическая среда, риск, ОД/ФТ.

В условиях продолжающихся кризисных явлений в российской и глобальной экономике одной из актуальных задач является противодействие теневым экономическим процессам и экономической организованной преступности, которая сегодня присутствует во всех государствах мира. Последствием роста доли подозрительных операций в экономике является массовый отток капитала из России в зарубежные страны и существенное ослабление отечественной экономики, что может иметь крайне негативные последствия в условиях роста геополитической напряжённости. При этом в современных условиях наблюдается активное вовлечение и нефинансовых организаций в процессы отмывания доходов и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ), вследствие чего требуется обеспечить использование более эффективных механизмов комплаенс-менеджмента на уровне самих экономических субъектов.

Методы теоретического исследования включали в себя критический анализ литературы, методы анализа и синтеза, методы классификации и группировок.

Под подозрительной деятельностью понимается совокупность подозрительных операций, каждая из которых в Федеральном законе №115-ФЗ от 7 августа 2001 г. представляет собой операцию с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма [1]. В настоящее время для нефинансовых экономических субъектов коммерческого или производственного профиля идентификацию и исследование подозрительной деятельности внешних и внутренних агентов принято осуществлять на основе методологии комплаенс-анализа. Ключевой проблемой является то, что сегодня в России отсутствуют законодательно-утверждённые методики комплаенс-анализа, вследствие чего в дальнейшем необходимо ориентироваться на авторские методики, разработанные рядом российских учёных. Поскольку большинство авторских методик создаются в рамках комплаенс-менеджмента, предварительно необходимо определить само понятие «комплаенс», его определения приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Определения понятия «комплаенс» в работах отечественных авторов

Авторы	Определения понятия «комплаенс»
Якимова В.А.	Комплаенс – это форма внутреннего контроля, включающая проведение совокупности проверочных мероприятий, направленных на снижение комплаенс-рисков, обусловленных нарушением компанией действующего законодательства [9, с.95].
Шокирова Д.А.	Комплаенс – это часть системы управления компании, обеспечивающая полное её соответствие актуальной регуляторной среде и нормам корпоративной культуры на основе выявления и ликвидации рисков несоответствия экономической деятельности действующему законодательству [8, с.450].
Головин С.В., Луценко М.С., Шендрикова О.О.	Комплаенс – это предотвращение рисков, формирующихся вследствие неисполнения персоналом компании нормативных актов, регламентов и кодексов, что оказывает негативное влияние на результаты её экономической деятельности и эффективность процессов управления [3, с.20].
Катаргулова М.С., Кабанова Н.А.	Комплаенс – это степень соответствия бизнес-процессов компании тем требованиям, которые регламентируют каждый бизнес-процесс на законодательном уровне и внутри самой компании [5, с.3].
Буянский С.Г., Трунцевский Ю.В.	Комплаенс – это комплекс инициатив, направленный на предупреждение противоречащих закону действий сотрудников компании и внедрение корпоративной бизнес-этики, основанной на соблюдении буквы закона [2, с.21].
Сунаева Г.Г., Петрова К.А.	Комплаенс – это система контроля и управления рисками компании, которые возникают вследствие нарушения законодательства, норм и процедур, базирующаяся на соблюдении внутренних бизнес-процессов нормам действующим законам, правилам отраслевых ассоциаций, принципам деловой практики и корпоративной этики [6, с.17].

Исходя из приведённых в таблице 1 определений можно сделать вывод, что поскольку сам термин «комплаенс» происходит от англ. термина «compliance», что означает «соответствие», следовательно, его сущность применительно к нефинансовым экономическим субъектам заключается в обеспечении их соответствия требованиям государственных, отраслевых и общественных регуляторов. В этом аспекте компания должна разрабатывать систему мероприятий, которые в полной мере регламентировали бы её бизнес-процессы, тем самым риски экономической и внутренней организационной среды будут измерены по нескольким сегментам, что существенно упростит не только их идентификацию, но и последующее предупреждение. Поэтому самым точным определением является определение Головина С.В., Луценко М.С. и Шендрикова О.О., поскольку в нём не только выделена функция комплаенса по предотвращению рисков, формирующихся вследствие неисполнения персоналом компании нормативных актов, регламентов и кодексов, но и точно указано, что данные риски оказывают конкретное негативное влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности компании [3, с.20].

Учитывая вышеизложенные положения, можно предложить следующую функциональную модель повышения эффективности комплаенс-системы компании, которая представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Функциональная модель повышения эффективности комплаенс-системы компании

Как следует из функциональной модели на рисунке 1, для исследования эффективности комплаенс-системы компании предлагается использовать комплексный подход, базирующийся на двух методиках:

1. Методика внутренней оценки комплаенс-системы компании.

Первая методика предназначена для исследования систем внутреннего контроля в контексте противодействия подозрительной деятельности и ПОД/ФТ [4, с.41]. Данная методика базируется на принципе самооценки комплаенс-системы, то есть обычно реализуется непосредственно представителями высшего менеджмента или сотрудниками службы безопасности самой компании. В рамках данной методики её авторами предлагается структурировать комплаенс-систему компании:

- управляющие комплаенс-процессы: это процессы организационно-функционального направления, включая разработку самой методологии ПОД/ФТ и формирование системы обучения персонала;
- непосредственные комплаенс-процессы: эти процессы основаны на разработанных рабочих программах ПОД/ФТ;
- обеспечивающие и вспомогательные комплаенс-процессы: эти процессы относятся к обеспечивающим, формируя основу для реализации двух предыдущих видов комплаенс-процессов.

Согласно рассматриваемой методике комплаенс-анализа, предлагается проводить исследование на основе экспертной оценки, основой которой являются балльные значения положительных ответов на вопросы об организации комплаенс-системы компании. В дальнейшем оценки агрегируют, что позволяет рассчитать сводную оценку по формуле [4, с.43]:

$$R = \frac{R_1 + R_2 + \dots + R_n}{n} * 100\% , \quad (1)$$

где R – сводный рейтинг внешней эффективности комплаенс-системы компании, %;

R_1, R_2, \dots, R_n – положительные ответы на вопросы анкеты для оценки комплаенс-рисков компании;

n – максимальное количество положительных ответов, возможных для идеальной комплаенс-рисков компании.

Далее результаты проведённой оценки с показателем по формуле (1) предлагается интерпретировать по шкале эффективности [4, с.43]:

- В – высокая эффективность комплаенс-системы ($R = 70 \dots 100\%$);
- С – средняя эффективность комплаенс-системы ($R = 50 \dots 69\%$);
- Н – низкая эффективность комплаенс-системы ($R = 20 \dots 49\%$);
- О – комплаенс-система неэффективна или отсутствует ($0 \dots 19\%$).

Результаты данной оценки могут быть представлены в форме сводной таблицы или матрицы с указанием всех типов выявленных рисков.

2. Методика внешней оценки комплаенс-системы компании.

Согласно данной методике оценивать эффективность комплаенс-системы компании предлагается методом, аналогичным используемому для исследования различных аспектов экономической безопасности субъекта хозяйствования. Авторами данной методики предлагается рассчитывать следующие частные и сводные показатели [7, с.281]:

$$R_{CB} = \frac{R_{\Phi} + R_{\Pi} + R_T + R_K}{4}, \quad (2)$$

$$R_{\Phi} = \frac{R_{\Pi}(K_A) + R_{\Pi}(K_{COC}) + R_{\Pi}(K_{AL}) + R_{\Pi}(K_{TL}) + R_{\Pi}(K_B)}{5} * 100\%, \quad (3)$$

$$R_{\Pi} = \frac{R_{\Pi}(K_{PP}) + R_{\Pi}(K_{PA}) + R_{\Pi}(K_{CDK}) + R_{\Pi}(K_{OOB})}{4} * 100\%, \quad (4)$$

$$R_T = \frac{R_{\Pi}(K_{\Phi}) + R_{\Pi}(K_{\Gamma}) + R_{\Pi}(K_{OBN})}{3} * 100\%, \quad (5)$$

$$R_K = \frac{R_{\Pi}(K_{3P}) + R_{\Pi}(K_{CK}) + R_{\Pi}(K_{BYP})}{3} * 100\%, \quad (6)$$

где R_{CB} – сводный рейтинг эффективности комплаенс-системы;

R_{Φ} – финансовая составляющая эффективности комплаенс-системы;

R_{Π} – производственно-сбытовая составляющая эффективности комплаенс-системы;

R_T – технико-технологическая составляющая эффективности комплаенс-системы;

R_K – кадровая составляющая эффективности комплаенс-системы.

В дальнейшем результаты проведённой внешней оценки комплаенс-системы компании с результирующим показателем по формуле (2) предлагается интерпретировать по шкале эффективности, где [7, с.286]:

- В – высокая эффективность комплаенс-системы ($R_{CB} = 70 \dots 100\%$);
- С – средняя эффективность комплаенс-системы ($R_{CB} = 50 \dots 69\%$);
- Н – низкая эффективность комплаенс-системы ($R_{CB} = 0 \dots 49\%$).

В случае, если по результатам внешней оценки комплаенс-системы компании была выявлена её низкая эффективность, то можно говорить о критическом уровне экономической безопасности [7, с.288].

Таким образом, был сформирован комплексный подход к выявлению подозрительной деятельности компании, который включает в себя две авторские методики комплаенс-менеджмента, адаптированных для использования в отечественных компаниях и позволяющих выявить качество применяемых в компании систем выявления и предупреждения подозрительной деятельности и ПОД/ФТ.

Список использованных источников

1. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон №115-ФЗ от 7 августа 2001 г. с изменениями от 19 октября 2023 г. [Электронный ресурс] // URL: <https://docs.cntd.ru/document/901794413> (дата обращения 14.02.2024).
2. Буянский С.Г., Трунцевский Ю.В. Корпоративное управление, комплаенс и риск-менеджмент. – М.: Русайнс, 2023. – 342 с.
3. Головин С.В., Луценко М.С., Шендрикова О.О. Вопросы организации комплаенс-контроля в условиях цифровой экономики // Вестник ВГУ. – 2021. – №2. – С.15-26.
4. Зубарева Л.В., Пучкова Н.В. Совершенствование инструментария внутреннего контроля с целью обеспечения экономической безопасности организации // KANT. – 2020. – №3. – С.37-44.
5. Катаргулова М.С., Кабанова Н.А. Совершенствование элементов функции комплаенс в организации // Вестник евразийской науки. – 2022. – №5. – С.1-10.
6. Сунаева Г.Г., Петрова К.А. Внедрение комплаенс-контроля в условиях цифровизации экономики // Вестник УГНТУ. – 2022. – №2. – С.16-23.
7. Хрусталева С.П., Кривякин К.С., Луценко М.С., Шендрикова О.О. Алгоритмы противодействия экономическим преступлениям и оценка уровня угроз экономической безопасности в контексте стратегического управления // Вестник ВГУИТ. – 2019 – №4. – С.280-290.
8. Шокирова Д.А. Комплаенс в системе обеспечения экономической безопасности предприятия // Экономика и социум. – 2021. – №5. – С.449-453.
9. Якимова В.А. Экспертно-аналитический инструментарий комплаенс-контроля // Вестник АмГУ. – 2020. – №9. – 95-100.

**METHODS FOR IDENTIFYING SUSPICIOUS ACTIVITY
IN THE ORGANIZATION'S COMPLIANCE SYSTEM**

Dobronravov A. A.

Currently, there is an active involvement of Russian organizations in suspicious activities, including money laundering and terrorist financing, as a result of which it is necessary to ensure the use of more effective compliance management mechanisms at the level of economic entities themselves. At the same time, in Russian science there are no legally approved methods of compliance analysis, as a result of which it is of interest to study proprietary methods that were proposed by a number of Russian scientists. Most of them are somehow included in the compliance management system, as a result of which this concept also needs to be studied in more detail.

Keywords. Suspicious activity, suspicious transaction, shadow economy, capital outflow, compliance, compliance system, compliance analysis, compliance criteria, self-assessment, scoring, economic security, economic environment, risk, ML/TF.