

КОМПЛАЕНС: ПРОСТО О СЛОЖНОМ

КОМПЛАЕНС: ЧТО ЭТО?

Комплаенс (compliance) — в переводе с *английского языка* означает «соблюдение соответствия, согласие».

Применительно к бизнесу термин **«комплаенс»** — это способность действовать в соответствии с регулятивным порядком, набором правил, запросом или указанием.



КОМПЛАЕНС: ЧТО ЭТО?

Комплаенс — это система мероприятий, правил и процедур, направленных на обеспечение соответствия деятельности организации требованиям законодательства, отраслевых и внутренних стандартов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения, касающихся участников рынка, в целях минимизации и/или исключения комплаенс-рисков применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, а также существенного финансового убытка или потери репутации.

ЭТО СООТВЕТСТВИЕ:

- нормам законодательства;
- предписаниям регуляторов, контролирующих организаций;
- правилам и требованиям саморегулируемых организаций и других форм объединения предприятий;
- нормам и стандартам внутренних документов и политик компании



НАПРАВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНСА

 Антикоррупционный комплаенс	 Комплаенс в области управления конфликтом интересов	 Комплаенс в области соблюдения норм деловой этики
 Антимонопольный комплаенс	 Комплаенс в сфере противодействия мошенничеству	 Комплаенс в области соблюдения требований бирж и листинга
 Экологический комплаенс	 Комплаенс в области правил охраны труда	 Комплаенс в области технических норм и отраслевых требований
 Комплаенс в области защиты государственной тайны	 Комплаенс в области трудового законодательства	 Комплаенс в сфере раскрытия информации
 Комплаенс в области стандартов ведения бухгалтерского учета (РСБУ, МСФО)	 Налоговый комплаенс	 Комплаенс в сфере противодействия неправомерному использованию инсайда и манипулирования рынком
 Комплаенс в области торговых санкций	 Комплаенс в области закупочной деятельности	 Комплаенс в области валютного контроля и ПОД/ФТ
 Соблюдения прав человека на рабочих местах	 Комплаенс в области лицензирования получения разрешения	 Комплаенс в области защиты персональных данных

ЗАЧЕМ НУЖНА СИСТЕМА КОМПЛАЕНСА В КОМПАНИИ?

Система комплаенса — это неотъемлемый элемент системы внутреннего контроля компании, который обеспечивает управления комплаенс-рисками.

Ключевой целью разработки и внедрения эффективной комплаенс-системы в компании является недопущение нарушения законодательства, обеспечение прозрачности ведения бизнеса и соблюдение провозглашённых основополагающих принципов и стандартов деятельности организации.



Простыми словами, **система комплаенс** — это комплекс мер и процедур по формированию ответственного поведения организации на рынке для защиты интересов инвесторов, клиентов, сотрудников.

ПРЕИМУЩЕСТВА СИСТЕМЫ КОМПЛАЕНСА КОМПАНИИ



1. **Предотвращение и минимизация финансовых потерь, санкций применительно к компании со стороны национальных и зарубежных регуляторов и правоохранительных органов.**
2. **Отлаженная система обнаружения и предотвращения явлений мошенничества, хищений, отмыwania денежных средств, коррупции, конфликта интересов и иных угроз бизнесу.**
3. **Снижение рисков взаимодействия с неблагонадежными контрагентами.**
4. **Сохранение и развитие деловой репутации, поддержание высокой корпоративной культуры поведения и предотвращение нарушений этических норм поведения**
5. **Повышение эффективности деятельности, увеличение конкурентоспособности, инвестиционной привлекательности и капитализации предприятия.**

УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ КОМПЛАЕНСА

Внешние участники системы Комплаенс

- Контрольно-надзорные и правоохранительные органы
- Государственные организации
- Кредитные рейтинговые агентства
- Потенциальные покупатели/инвесторы
- Кредиторы
- Страховые компании, контрагенты



ЧТО ТАКОЕ КОМПЛАЕНС-РИСК? МАТРИЦА РИСКОВ?

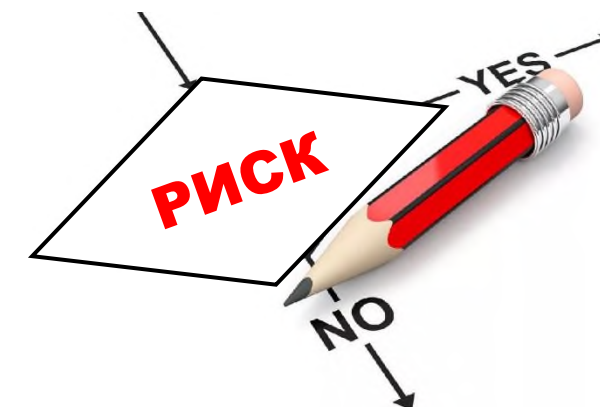
Комплаенс-риск – существующий и возможный (перспективный) риск возникновения потерь прибыли, капитала, репутации, появляющихся из-за нарушения или несоблюдения законодательства, правил, регулятивных требований, предписанной практики, внутренних политик и процедур или этических норм.



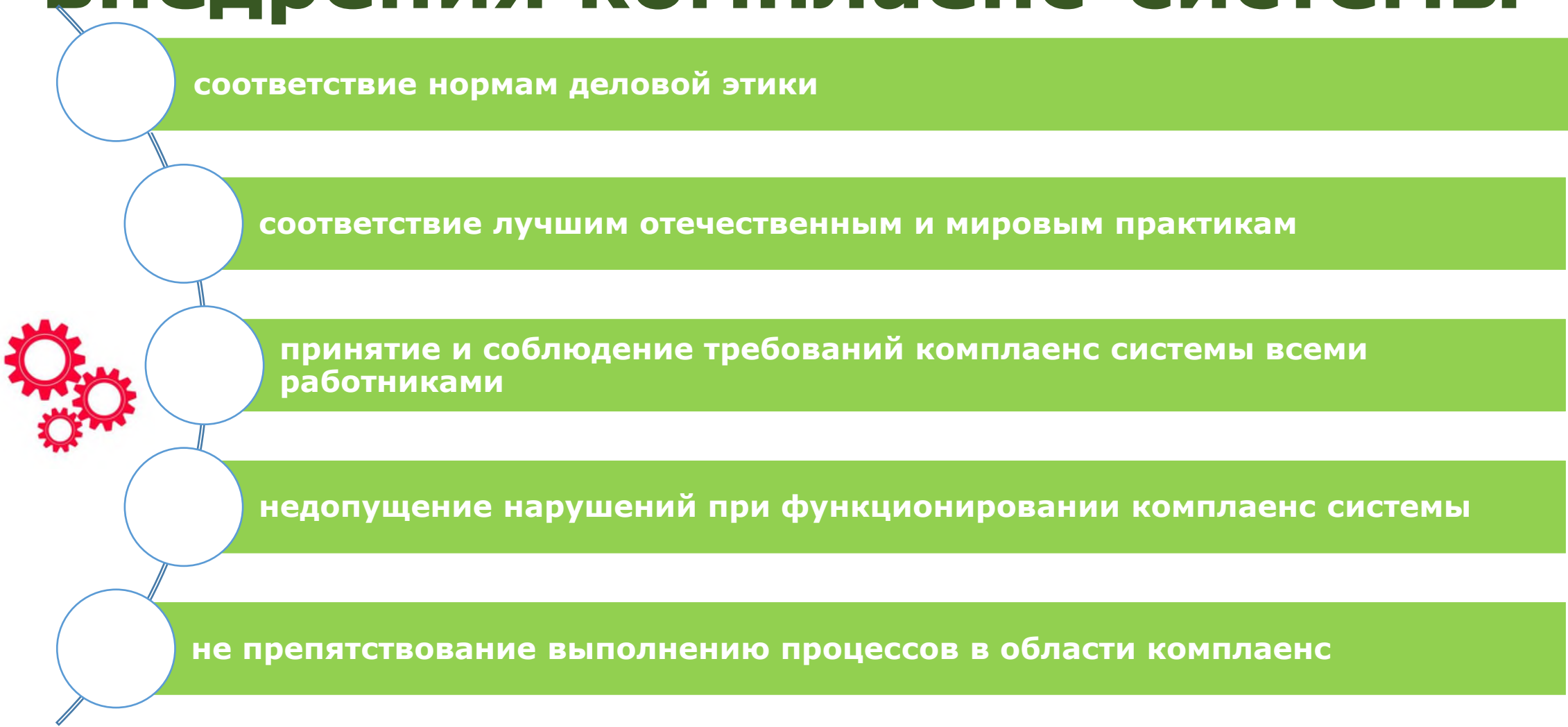
Матрица анализа комплаенс-рисков (схема)

Оценка вероятности (возможности наступления)	Последствия		
	Незначительные	Умеренные	Существенные
Очень вероятно			
Возможно			
Маловероятно			

ВИДЫ КОМПЛАЕНС-РИСКОВ



Принципы разработки и внедрения комплаенс-системы



соответствие нормам деловой этики

соответствие лучшим отечественным и мировым практикам

принятие и соблюдение требований комплаенс системы всеми работниками

недопущение нарушений при функционировании комплаенс системы

не препятствование выполнению процессов в области комплаенс

ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ КОМПЛАЕНС-СИСТЕМЫ В КОМПАНИИ



принцип личного примера руководства

принцип соразмерности комплаенс процедур возможному риску нарушения законодательства и общепринятых норм делового поведения

принцип вовлеченности сотрудников в комплаенс процедуры

принцип ответственности и неотвратимости наказания

принцип постоянного контроля, мониторинга и нацеленность на совершенствование

КОМПЛАЕНС СЕГОДНЯ ЭТО...

1. Строгое соблюдение законов и норм.
2. Рост доверия со стороны контрольно-надзорных органов и возможность послаблений при наложении юридических санкций.
3. Показатель высокого уровня корпоративной культуры и профессионализма.
4. Свидетельство законопослушности компании, прозрачности и открытости ее отчётности, гарантии чистоты ведения бизнеса.
5. Отношения, основанные на принципах равноправия и справедливости.
6. Доказательство ответственности компании перед государством, партнерами, своими клиентами и сотрудниками.
7. Улучшенная организационная коммуникация (сотрудники имеют возможность самостоятельно сообщать о проблемах высшему руководству).

*«Заработайте репутацию,
и она будет работать на вас»
Дж. Рокфеллер*

**Внедрение системы
комплаенса предотвращает
наступление комплаенс-
рисков, улучшает
репутацию фирмы,
поднимает ее ценность
в глазах партнеров
и инвесторов, повышает
доверие клиентов,
сотрудников.**

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ КОМПЛАЕНСА

Становление и развитие системы комплаенса в крупных зарубежных и отечественных компаниях и корпорациях процесс постоянный и непрерывный.

Влияние отдельных событий на разработку и принятие законодательных актов в сфере системы комплаенса



Комплаенс-контроль выступает ответом на внешние вызовы, связанные с громкими скандалами и расследованиями в крупных компаниях.

ПРИМЕР ОТСУТСТВИЯ СИСТЕМЫ КОМПЛАЕНСА

«Требуется 20 лет, чтобы построить репутацию и 5 минут, чтобы ее разрушить. Если вы об этом подумаете, то некоторые вещи предстают совсем в ином свете».

Уоррен Баффет, инвестор.

Кейс №1

Муниципальным образованием Краснодарского края проводились торги на право заключения муниципального контракта на поставку офисного оборудования и техники, среди участников числились две компании ООО «Скайлайн» и ООО «Импульс»*.

Должностное лицо общества «Импульс» ради победы в торгах предложил директору общества «Скайлайн» денежные средства в крупном размере, чтобы получить его отказ от участия в этих торгах и часть денег отдал в этот же день.

В ходе последующих разбирательств, постановлением мирового судьи общество «Импульс» было признано виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного ч. 2 ст. 19.28 КоАП РФ (Незаконное вознаграждение от имени юридического лица) и ему назначили наказание в виде штрафа **в размере 20 миллионов рублей.**

**Ситуация взята из реальной судебной практики, названия компаний заменены.*

ОАО «МРСК Урала» нарушило Правила технологического присоединения энергопринимающих устройств к электрическим сетям.

Заявления о невыполнении процедуры подключения поступили в Челябинское УФАС России из нескольких муниципальных образований Челябинской области - из г. Челябинска, г. Миасс, г. Касли и нескольких поселков.

Челябинское УФАС России установило, что в предусмотренный действующим законодательством срок не были подключены семь объектов, в том числе жилые дома, нежилые помещения, радиотелевизионная станция и антенная опора. Согласно Правилам технологического присоединения срок подключения указанных объектов должен был составить от 6 месяцев до 1 года (в зависимости от категории потребителя).

В связи с нарушением законодательным установленным сроком подключения энергопринимающих устройств к электрическим сетям Антимонопольная служба по Челябинской области вынесла 7 постановлений о наложении штрафов на компанию **в размере 2,4 млн. рублей.**

****<https://chel.fas.gov.ru/news/35191>**

Кейс №2

Челябинское Управление федеральной антимонопольной службы России признало хозяйствующего субъекта АО «Челябоблкоммунэнерго» нарушившим антимонопольное законодательство, согласно п. 3 ч. 1 ст. 10 Федерального закона № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

АО «Челябоблкоммунэнерго» был нарушен порядок, указанный в Правилах оказания коммунальных услуг №354, а именно: хозяйствующим субъектом была применена другая формула для расчета платы за поставляемую тепловую энергию.

Таким образом, Челябинское УФАС России установило, что компания навязывала предпринимателю невыгодные условия договора. Права индивидуального предпринимателя нарушались на протяжении нескольких последних лет.

После отказа АО «Челябоблкоммунэнерго» исполнять предупреждение, Челябинское УФАС России возбудило дело, признало хозяйствующего субъекта нарушившим антимонопольное законодательство и выдало предписание о прекращении нарушения.

АО «Челябоблкоммунэнерго» обжаловало решение антимонопольного органа в судебном порядке. Восемнадцатый арбитражный апелляционный суд, а ранее и Арбитражный суд Челябинской области, оставили в силе решение Челябинского УФАС России. За навязывание невыгодных условий договора предпринимателю АО «Челябоблкоммунэнерго» оштрафовано **на 1,1 млн. рублей, а его должностное лицо на 20 тыс. рублей**.**

****<https://chel.fas.gov.ru/news/35444>**

← Кейс №3