

DOI: <https://doi.org/10.23670/IRJ.2023.130.13>

ВЛИЯНИЕ КОМПЛАЕНС СИСТЕМЫ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ СТРАНЫ

Научная статья

Максимова Н.Н.^{1,*}, Гарипов Р.И.²

¹ORCID : 0000-0001-7608-1722;

^{1,2} Южно-Уральский технологический университет, Челябинск, Российская Федерация

* Корреспондирующий автор (max1movanata[at]yandex.ru)

Аннотация

Обеспечение экономической безопасности относится к числу главных приоритетов любой страны, поэтому данная научная статья посвящена анализу влияния комплаенс-системы на экономическую безопасность страны. Авторами проведены корреляционный анализ и сравнительный анализ, в ходе которых была опровергнута гипотеза об эффективности влияния комплаенса на экономическую безопасность страны, а именно на сокращение преступлений коррупционной направленности и мошенничества. Положительную динамику комплаенс-система проявляет только в сокращении преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем. Для повышения положительного результата от использования программы комплаенса, авторами выдвинуты некоторые предложения.

Ключевые слова: комплаенс-система, экономические преступления, экономическая безопасность.

THE IMPACT OF THE COMPLIANCE SYSTEM ON THE ECONOMIC SECURITY OF A COUNTRY

Research article

Maksimova N.N.^{1,*}, Garipov R.I.²

¹ORCID : 0000-0001-7608-1722;

^{1,2} South Ural University of Technology, Chelyabinsk, Russian Federation

* Corresponding author (max1movanata[at]yandex.ru)

Abstract

Ensuring economic security is among the top priorities of any country, so this article analyses the impact of the compliance system on the country's economic security. The authors conducted a correlation and comparative analysis, which disproved the hypothesis that compliance has an effective impact on the country's economic security, namely on the reduction of corruption and fraud offences. The compliance system only shows a positive effect in reducing money laundering offences. In order to increase the positive impact of the compliance programme, the authors have put forward some suggestions.

Keywords: compliance system, economic crimes, economic security.

Введение

Обеспечение экономической безопасности относится к числу главных приоритетов любой страны. Авторами экономическая безопасность рассматривается как комплекс мер, направленных на достижение устойчивого развития экономической, социальной и экологической сфер общества. Согласно Стратегии национальной безопасности Российской Федерации на период до 2030 года к числу главных стратегических угроз национальной безопасности в области экономики относится сохранение значительной доли теневой экономики, условий для коррупции и криминализации хозяйственно финансовых отношений [2].

Масштабы криминализации финансовых отношений подтверждают различные источники статистических данных (официальные данные МВД, ГУВД, УВД субъектов РФ), независимые эксперты, а также данные международных компаний.

Для эффективного обеспечения экономической безопасности необходимо снижение доли теневого и криминального секторов экономики, а также уровня коррупции в предпринимательской среде [2].

Одной из существующих программ по обеспечению экономической безопасности выступает комплаенс-система, которая подразумевает под собой обеспечение соответствия деятельности организации требованиям, налагаемым на нее российским законодательством, иными обязательными для исполнения регулирующими документами, а также создание механизмов для выявления и предупреждения рисков для комплексной защиты организации [4]. Данная система применяется уже во многих сферах общественной жизни: бизнес, банковская деятельность, государственное управление и другие. Основная цель комплаенс-системы – снижение таких рисков как коррупция, мошенничество, легализация (отмывание) денег.

Об эффективности и полезности комплаенс-системы высказываются достаточно большое количество экономических экспертов, авторов научных статей. Поэтому авторами предлагается проверить существующую гипотезу об эффективном влиянии комплаенс-системы на экономическую безопасность страны.

Методы исследования

Для подтверждения данной гипотезы использованы следующие виды анализа:

1) корреляционный анализ выявленных экономических преступлений и распространения комплаенс-системы;

2) сравнительный анализ существующего законодательства, регулирующего комплаенс, и преступлений, связанных с легализацией и отмыванием денег.

Основные результаты

Согласно статистике Генеральной прокуратуры Российской Федерации на ноябрь 2022 года по России зарегистрировано более 106 тыс. преступлений экономической направленности, что можем видеть на рисунке 1 [8].

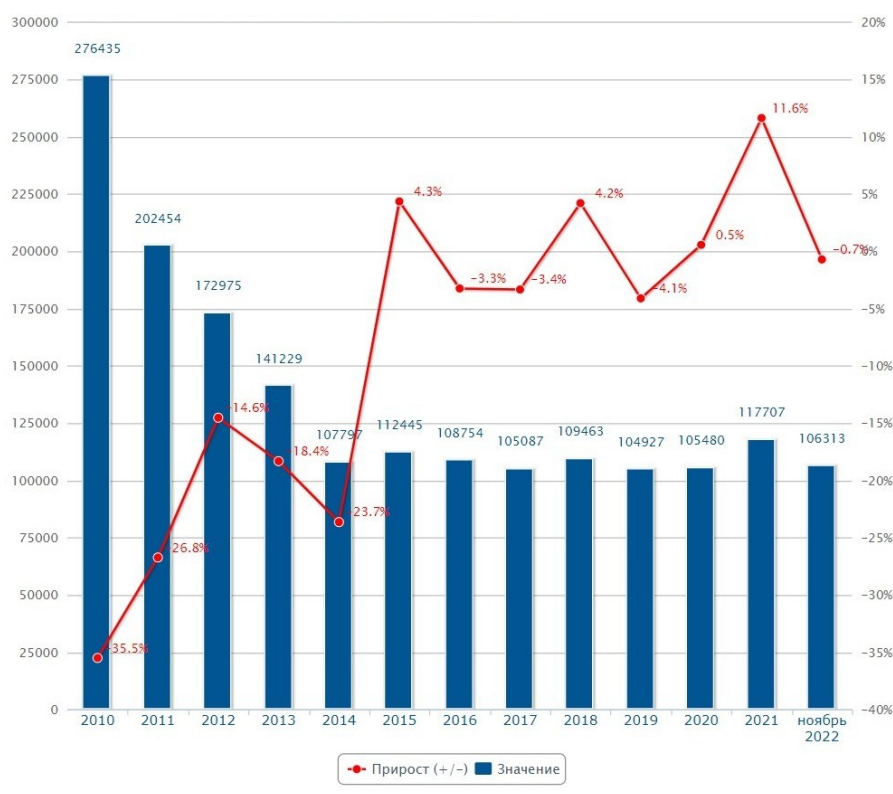


Рисунок 1 - Количество зарегистрированных преступлений экономической направленности
DOI: <https://doi.org/10.23670/IRJ.2023.130.13.1>

Примечание: составлено по данным портала правовой статистики Генеральной прокуратуры Российской Федерации [8]

Среди них наибольшую долю занимают преступления в сфере экономической деятельности (ст.169 – 200.7 УК РФ) – 39,1%. Вторую строчку занимают преступления против собственности (ст. 158 – 168 УК РФ) – 35,5%. Из всех преступлений – коррупционной направленности составляет 23% и динамика показывает, что данный процент будет только увеличиваться, что видно из рисунка 2.

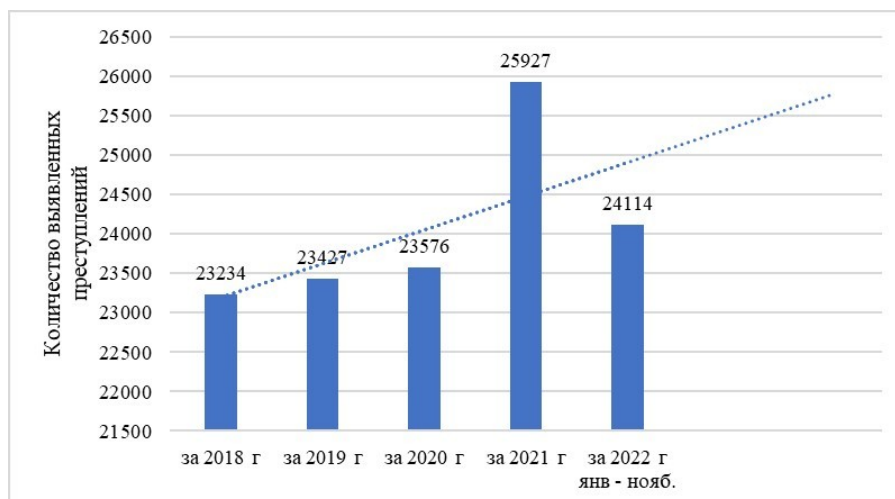


Рисунок 2 - Всего выявленных преступлений коррупционной направленности
DOI: <https://doi.org/10.23670/IRJ.2023.130.13.2>

Примечание: составлено авторами по данным Генеральной прокуратуры Российской Федерации [8]

Внедрение антикоррупционных программ в России с каждым годом набирает темпы. Исследования авторов О.О. Выползовой и С.В. Таут акцентируют на это внимание [5, С. 51], [6, С. 102]. Так в 2021 году среди Торгово-промышленной палаты РФ, РСПП, общественных организаций «Деловая Россия» и «ОПОРА РОССИИ» подписана Антикоррупционная хартия российского бизнеса. К июню 2022 года к ней присоединились более 2000 участников [9].

Имея статистические данные авторами проведен корреляционный анализ выявленных экономических преступлений и распространения комплаенс-системы (таблица 1).

Таблица 1 - Корреляционный анализ выявленных экономических преступлений и распространения комплаенс-системы

DOI: <https://doi.org/10.23670/IRJ.2023.130.13.3>

Год	Число предприятий, использующих антикоррупционный комплаенс (компании, подписавшие Антикоррупционная хартия российского бизнеса)	Преступления коррупционной направленности
2018	1673	23234
2019	1837	23427
2020	1914	23576
2021	2121	25927
2022 янв-нояб	2349	24114
Коэффициент корреляции		0,57

Примечание: составлено авторами по данным Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Антикоррупционной хартии и Торгово-промышленной палаты РФ [7], [8], [9]

Ввиду того, что в общем доступе отсутствуют данные по эффективности работы комплаенс системы, отражающие снижение количества преступлений коррупционной направленности, авторами предложен другой показатель, который отражает соотношение количества внедренных комплаенс систем на предприятиях к количеству преступлений.

В идеальном виде при увеличении значений антикоррупционной комплаенс-системы, значения количества выявляемых преступлений должно снижаться, так как именно комплаенс на начальном уровне должен выявить их и нейтрализовать. Поэтому между значениями должна быть прямая отрицательная взаимосвязь. Однако этого не происходит. На данный момент между двумя показателями наблюдается положительная причинно-следственная связь. Коэффициент корреляции составил 0,57. То есть увеличение коррупционной преступности подталкивает предприятие на внедрение антикоррупционной комплаенс системы, что показывает рисунок 3.

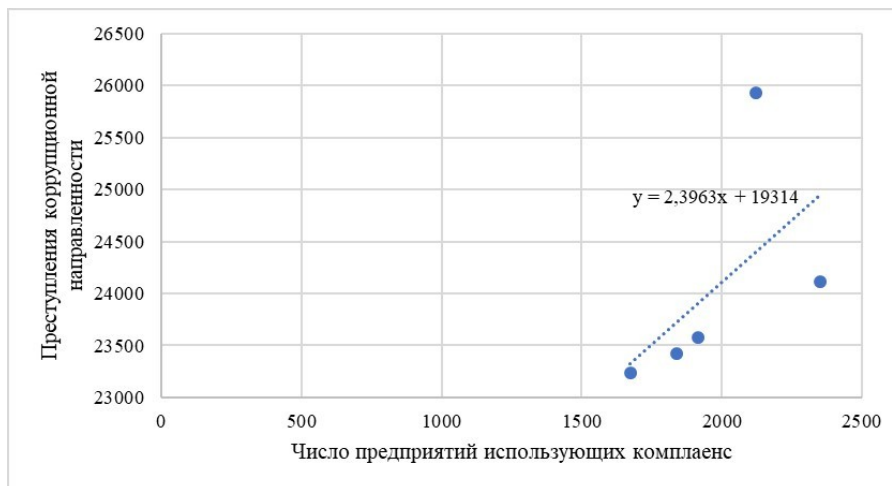


Рисунок 3 - Направление корреляции
DOI: <https://doi.org/10.23670/IRJ.2023.130.13.4>

Примечание: авторская разработка

Таким образом, нужная зависимость не соблюдается, гипотеза об эффективности внедрения антикоррупционной комплаенс-системы для предприятий не подтверждена.

Причиной полученного результата могут быть непредусмотрительность большинства бизнесменов, особенно малого бизнеса. В основном она заключается в невозможности вести современный бизнес без использования коммерческого подкупа.

Второй по популярности внедрения является комплаенс-система, связанная с контролем по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Наибольшее распространение она получила в банковской сфере.

Согласно Национальной Ассоциации Комплаенс, под системой комплаенса в банке подразумевается комплекс мер и инструментов контроля, нацеленных на проверку клиентов в отношении соответствия закону ПОД/ФТ, а также валютному регулированию и валютному контролю [10].

Российское законодательство в отношении банковской деятельности обязывает все коммерческие банки создавать систему управления риском (комплаенс-систему):

- Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П
- Положение Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ
- Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Особую актуальность данная система приобретает с внедрением в оборот цифровых валют центрального банка. В этом случае все институты финансового рынка обязаны вести идентификационные реестры, а процедуры ПОД/ФТ обеспечат своевременное информирование подразделений финансовой разведки о выявленных подозрительных транзакциях.

Данное законодательное регулирование дополняется платформой «Знай своего клиента», введенной в действие Банком России 1 июля 2022 года [1]. При помощи новой платформы комплаенс-подразделения получают доступ к сведениям о рисках, связанных с каждым клиентом, а также о его контрагентах.

Таким образом, законодательное закрепление ПОД/ФТ положительно влияет на финансово-кредитную систему. Как можно увидеть на рисунке 4 преступления, связанные с легализацией и отмыванием денег, имеет тенденцию к сокращению на протяжении анализируемых 5 лет.

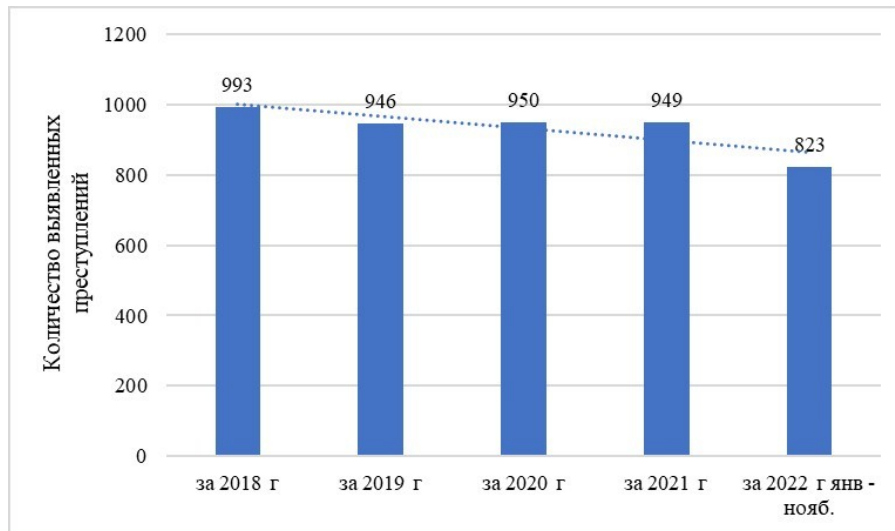


Рисунок 4 - Динамика преступлений, связанная с легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества
DOI: <https://doi.org/10.23670/IRJ.2023.130.13.5>

Примечание: составлено авторами по данным Генеральной прокуратуры Российской Федерации [8]

Несмотря на активное внедрение комплаенс-системы в различные области экономической жизни и при этом сокращении некоторого количества преступлений, доля мошенничества остается достаточно большой, около 25% из всех преступлений экономической направленности. С 2020 года число мошенничества выросло на 10% (рисунок 5).

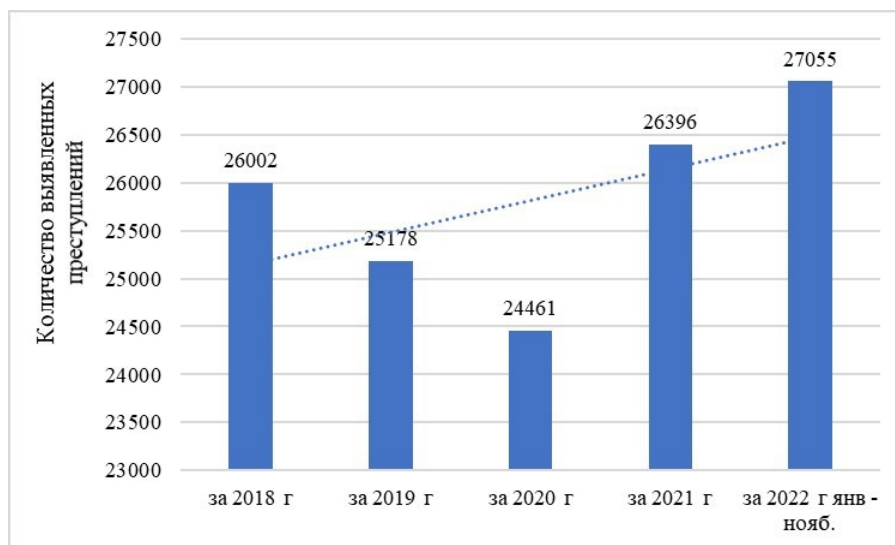


Рисунок 5 - Динамика мошенничества (ст. 159-159.3, 159.5 -159.6)
DOI: <https://doi.org/10.23670/IRJ.2023.130.13.6>

Примечание: составлено авторами по данным Генеральной прокуратуры Российской Федерации [8]

Заключение

Таким образом, проанализировав ситуацию с внедрением комплаенс-систем в экономические сферы и количества выявленных экономических преступлений, можем говорить о низкой эффективности предлагаемой программы по обеспечению экономической безопасности.

Для повышения положительного результата и большего распространения комплаенса, авторами предлагается законодательно закрепить обязательные требования к формированию и методологическому обеспечению комплаенс-системы как в крупных организациях, так для малого и среднего бизнеса, а также применение мер наказаний за допущенные нарушения.

Кроме того, для защищенности экономической безопасности необходимо организовать единую информационную базу (реестр) физических и юридических лиц, попадающих в поле зрения комплаенс-системы и внесение их в санкционный список. Данное мероприятие позволит снизить повторность совершения преступлений экономической направленности, так как будет наглядно видно с какими лицами запрещено вести бизнес.

Конфликт интересов

Не указан.

Рецензия

Все статьи проходят рецензирование. Но рецензент или автор статьи предпочли не публиковать рецензию к этой статье в открытом доступе. Рецензия может быть предоставлена компетентным органам по запросу.

Conflict of Interest

None declared.

Review

All articles are peer-reviewed. But the reviewer or the author of the article chose not to publish a review of this article in the public domain. The review can be provided to the competent authorities upon request.

Список литературы / References

1. Russian Federation. Закон. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон № 423 : Федеральный закон №№ 423 : [принят Государственной Думой 2021-12-09 : одобр. Советом Федерации 2021-12-15]. 2021.
2. Russian Federation. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации: Указ Президента РФ N 400 : Федеральный закон №N 400 : [принят Президентом РФ 2021-07-02]. 2021.
3. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П (ред. от 04.10.2017) // Консультант плюс. — URL: <https://base.garant.ru/584330/> (дата обращения: 14.01.2023)
4. Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции // Консультант плюс. — URL: http://www.consultant.ru/law/podborki/komplaens_funkciya/ (дата обращения: 14.01.2023 г.).
5. Выползова О.О. Система комплаенс как одна из форм управленческого контроля на предприятии. / О.О. Выползова, Ю.В. Маркина // Управление в современных системах. — 2021. — №4. — с. 51-59.
6. Таут С.В. Антикоррупционный комплаенс как инструмент профилактики правовых рисков и эффективной защиты имущественных прав компаний. / С.В. Таут, М.А. Овечкина // Имущественные отношения в РФ. — 2021. — №3. — с. 99-107.
7. Антикоррупционная инициатива бизнеса [Электронный ресурс] // Торгово-промышленная палата Российской Федерации. — 2023. — URL: https://ach.tpprf.ru/members/2650/v.php?PAGEN_1=49. (дата обращения: 24.01.23)
8. Портал правовой статистики [Электронный ресурс] // Генеральная Прокуратура РФ. — 2023. — URL: <http://crimestat.ru/24>. (дата обращения: 13.01.23)
9. Реестр участников хартии [Электронный ресурс] // Антикоррупционная хартия российского бизнеса. — 2023. — URL: http://against-corruption.ru/reestr/?PAGEN_1=7&SIZEN_1=50. (дата обращения: 14.01.23)
10. Что такое банковский комплаенс [Электронный ресурс] // Национальная Ассоциация Комплаенса. — 2023. — URL: <https://compliance.su/info/articles/chto-takoe-bankovskiy-komplaens-v-2021-godu/>. (дата обращения: 14.01.23)

Список литературы на английском языке / References in English

1. Russian Federation. Zakon. O vnesenii izmenenij v otdel'ny'e zakonodatel'ny'e akty' Rossijskoj Federacii: Federal'nyj zakon № 423 [Law. On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation: Federal Law No. 423] : Federal Law №№ 423 : [accepted by The State Duma 2021-12-09 : approved by Federation Council 2021-12-15]. 2021. [in Russian]
2. Russian Federation. O Strategii nacional'noj bezopasnosti Rossijskoj Federacii: Ukaz Prezidenta RF N 400 [On the National Security Strategy of the Russian Federation: Decree of the President of the Russian Federation N 400] : Federal Law №N 400 : [accepted by President of the Russian Federation 2021-07-02]. 2021. [in Russian]
3. Ob organizacii vnutrennego kontrolya v kreditnyh organizacijah i bankovskih gruppah [On the Organization of Internal Control in Credit Institutions and Banking Groups]: Regulation of the Bank of Russia dated 16.12.2003 N 242-P (ed. dated 04.10.2017) // Konsul'tant plyus [Consultant plus]. — URL: <https://base.garant.ru/584330/> / (accessed: 14.01.2023) [in Russian]
4. Metodicheskie rekomendacii po razrabotke i prinyatiyu organizacijami mer po preduprezhdeniyu i protivodejstviyu korrupcii [Methodological Recommendations on the Development and Adoption by Organizations of Measures to Prevent and Combat Corruption] // Konsul'tant plyus [Consultant plus]. — URL: http://www.consultant.ru/law/podborki/komplaens_funkciya/ (accessed: 14.01.2023). [in Russian]
5. Vy'polzova O.O. Sistema komplaens kak odna iz form upravlencheskogo kontrolya na predpriyatii [Compliance System as One of the Forms of Management Control at the Enterprise]. / O.O. Vy'polzova, Yu.V. Markina // Upravlenie v sovremennyx sistemax [Management in Modern Systems]. — 2021. — №4. — p. 51-59. [in Russian]
6. Taut S.V. Antikorrupcionnyj komplaens kak instrument profilaktiki pravovyx riskov i e'ffektivnoj zashhity' imushhestvennyx prav kompanij [Anti-corruption Compliance as a Tool for Prevention of Legal Risks and Effective Protection of Property Rights of Companies]. / S.V. Taut, M.A. Ovechkina // Imushhestvenny'e otnosheniya v RF [Property Relations in the Russian Federation]. — 2021. — №3. — p. 99-107. [in Russian]

7. Antikorrupcionnaya iniciativa biznesa [Business Anti-Corruption Initiative] [Electronic source] // Chamber of Commerce and Industry of the Russian Federation. — 2023. — URL: https://ach.tpprf.ru/members/2650/v.php?PAGEN_1=49. (accessed: 24.01.23) [in Russian]
8. Portal pravovoj statistiki [Portal of Legal statistics] [Electronic source] // Prosecutor General's Office of the Russian Federation. — 2023. — URL: <http://crimestat.ru/24>. (accessed: 13.01.23) [in Russian]
9. Reestr uchastnikov xartii [Register of Charter participants] [Electronic source] // Anti-Corruption Charter of Russian Business. — 2023. — URL: http://against-corruption.ru/reestr/?PAGEN_1=7&SIZEN_1=50. (accessed: 14.01.23) [in Russian]
10. Chto takoe bankovskij kompliens [What Is Bank Compliance] [Electronic source] // National Compliance Association. — 2023. — URL: <https://compliance.su/info/articles/cto-takoe-bankovskiy-kompliens-v-2021-godu/>. (accessed: 14.01.23) [in Russian]