

О НЕОБХОДИМОСТИ ВНЕДРЕНИЯ СИСТЕМЫ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИМИ СУБЪЕКТАМИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

ON NECESSITY OF INTRODUCTION OF COMPLIANCE CONTROL ON SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESS

К.А. ХАЛЕЗОВА
K.A. KHALEZOVA

(Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации)
(Financial University under the Government of the Russian Federation)

E-mail: halezova-ksenia@mail.ru

В статье приведено обоснование необходимости внедрения системы комплаенс на предприятиях малого и среднего бизнеса. Рассмотрены причины негативного отношения и отказа малых и средних предприятий от внедрения данной системы, а также представлены возможные положительные результаты внедрения комплаенс-функции в деятельность предприятия. Предложен алгоритм выбора субъектами малого предпринимательства наиболее оптимальной формы организации комплаенс-функции.

The article deals with rationale of necessity of implementing compliance system in small and medium-sized enterprises. The reasons for negative attitude and general trend against introduction of this system into operation of small and medium-sized businesses are given. Positive outcomes of implementation of compliance system are shown. The algorithm on choosing the most optimal organizational form of compliance system by small enterprises is proposed.

Ключевые слова: комплаенс, комплаенс-функция на малых и средних предприятиях, алгоритм выбора формы организации комплаенс-контроля.

Keywords: compliance, compliance-function on small and medium-sized enterprises, algorithm of choice-making process of organizational form of compliance.

Современная экономика России отличается нестабильностью и противоречивостью, что обуславливает высокий уровень различных рисков, которым подвергаются отечественные предприятия в процессе своей деятельности. Данный факт ставит хозяйствующие субъекты перед необходимостью внедрения системы экономической безопасности, которая обеспечит не только снижение величины рисков, но и условия для дальнейшего эффективного функционирования и устойчивого развития предприятия.

Следует отметить, что сейчас обеспечение экономической безопасности невозможно в полной мере без создания эффективной системы комплаенс-контроля [1...7].

Русский термин "комплаенс" происходит от английского слова compliance – согласие, соответствие (to comply – соответствовать). COMPLIANCE является относительно молодым бизнес-направлением в России, начавшим свое становление в 1999 г. в финансовой сфере, когда в указании 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" было дано определение комплаенс-контроля применительно к финансовой сфере [1]. Однако до настоящего времени в российском законодательстве так и не появилось официального определения данной

функции, а у делового сообщества не сложилось единого ее понимания.

На основе изучения мнений различных ученых и практиков автором уже предлагалось следующее уточненное определение комплаенса: "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" [6].

Хотелось бы отметить, что на текущий момент система комплаенс-контроля функционирует только на крупных предприятиях, которые уже смогли оценить все преимущества данной системы. На малых и средних российских предприятиях практически невозможно встретить реально действующую комплаенс-функцию.

В чем же заложены причины негативного отношения малых и средних предприятий к системе комплаенс-контроля и их нежелания внедрять данную функцию в свою деятельность? Во-первых, это несовершенство законодательного регулирования, обусловленное отсутствием как нормативно-правовых актов, так и методических разработок и рекомендаций, регламентирующих порядок построения и функционирования большинства видов комплаенс-контроля коммерческих организаций небанковского сектора экономики.

Во-вторых, отсутствие комплексного подхода со стороны органов государственного управления и контроля к продвижению культуры комплаенс для бизнеса. При этом необходимо отметить, что имеющиеся законодательные инициативы (например, ФАС России) носят узконаправленный характер и касаются только отдельных видов комплаенса (а именно: антимонопольного и антикоррупционного) и исключительно для предприятий крупного бизнеса.

В-третьих, недостаточность практического опыта внедрения комплаенса в России. На текущий момент лишь немногие крупные отечественные компании (например, ПАО МТС, ПАО "Камаз") имеют грамотно продуманную работающую систему комплаенса, позволяющую значительно снизить правовые и репутационные риски.

В-четвертых, низкий уровень осведомленности российского малого предпринимательства о сути, назначении, экономических выгодах и результатах применения комплаенса.

И в-пятых, это бытующее в среде представителей малого и среднего бизнеса мнение, что внедрение данной функции вообще не принесет какой-либо пользы в связи с незначительными масштабами деятельности.

Все перечисленные причины в совокупности приводят к полному отказу малого и среднего бизнеса внедрять комплаенс в свою деятельность. Однако ученые и практики [7] считают, что система комплаенс – это мощный инструмент, который позволяет всем хозяйствующим субъектам, независимо от масштабов, видов и сферы их деятельности:

- снижать вероятность применения различных санкций, возникновения финансовых потерь, наступления банкротства;
- предупреждать реализацию рисков потери деловой репутации;
- пресекать факты мошенничества, коррупции и злоупотреблений;
- снижать риски взаимодействия с контрагентами (что является особенно важным для субъектов малого и среднего бизнеса, имеющих большое количество поставщиков и покупателей);
- повышать эффективность деятельности;
- увеличивать стоимость компании и, тем самым, ее инвестиционную привлекательность.

В то же время, несмотря на столь значительные возможности комплаенса, его внедрение на всех без исключения малых и средних предприятиях нецелесообразно, поскольку в ряде случаев затраты на функ-

ционирование данной системы могут существенно превышать ее экономический эффект. Поэтому необходимо определить круг субъектов малого и среднего предпринимательства, для которых обеспечение экономически безопасного функционирования невозможно без внедрения системы комплаенса, а также оценить объем комплаенс-контроля, в котором нуждаются данные предприятия.

Первой категорией малых и средних предприятий, которым необходима постоянно действующая система комплаенс, являются организации, подлежащие обязательному лицензированию. Следует отметить, что лицензируются только те виды деятельности, которые могут нанести ущерб правам, жизни или законным интересам граждан, окружающей среде и т.д. Так, согласно ст. 12 Федерального закона "О лицензировании отдельных видов деятельности" № 99-ФЗ от 04.05.2011 г. (ред. от 29.07.2017 № 216-ФЗ) подлежит обязательному лицензированию деятельность в сфере образования, медицины, фармацевтики, пассажироперевозок и пр. [2]. При этом действие указанного закона не распространяется на предприятия, осуществляющие производство и продажу алкогольных напитков и спиртосодержащей продукции. Лицензирование данных видов деятельности осуществляется в соответствии со ст. 18 Федерального закона "О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции и об ограничении потребления (распития) алкогольной продукции" №171-ФЗ от 22.11.1995 г. (в ред. от 29.07.2017 №278-ФЗ) [3].

Для получения лицензий, а также для продления в дальнейшем срока их действия малым и средним предприятиям необходимо обеспечивать полное соответствие осуществляемых видов деятельности требованиям нормативно-правовых актов. В данном случае именно система комплаенс как управленческая функция будет способствовать снижению уровня комплаенс-рисков, связанных с приостановлением деятельности, аннулированием лицензии, административными штрафами, назначением

выездных проверок контролирующими органами из-за несоблюдения предприятием требований законов, инструкций и различных правил.

Другой категорией субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), которым требуется система комплаенс, являются организации, чья продукция, услуги, бизнес-процессы или рабочие места подлежат обязательной сертификации, а их деятельность регламентируется определенными стандартами.

Для малого бизнеса подтверждение качества продукции является трудо- и капиталозатратным бизнес-процессом. Именно поэтому внедрение комплаенс-функции, которая была бы способна обеспечить полное соответствие качества выпускаемой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг) стандартам, значительно снизило бы издержки, связанные не только с затратами на сертификацию, но и с потерями времени из-за возможного административного затягивания процесса сертификации.

Следующей категорией малых и средних предприятий, нуждающихся в четко отлаженной системе комплаенс, являются те из них, которые работают или планируют свою деятельность в области выполнения государственных заказов и закупок. В настоящее время объем государственных закупок с каждым годом неизменно возрастает, а законодательные изменения в этой сфере (в первую очередь речь идет об изменениях Федерального закона от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд") делают ее привлекательной не только для крупных предприятий, но и для субъектов малого предпринимательства.

Так, в 2016 г. совокупный объем рынка государственных закупок достиг отметки в 6 трлн. руб. При этом если доля федеральных закупщиков составила 2,5 трлн. руб., то по данным Корпорации по развитию малого и среднего предпринимательства объем закупок у малого бизнеса превысил 1,5 трлн. руб.

В соответствии с вышеуказанным законом № 44-ФЗ малым предприятиям оказывается серьезная поддержка, выражающаяся в том, что на государственных и муниципальных заказчиков возложена обязанность осуществления закупок у субъектов малого предпринимательства в объеме не менее чем 15 % от годового объема всех закупок. При этом в дальнейшем предполагается постепенно наращивать квоты на закупки у субъектов МСП до 25% с 2018 г. [5].

Однако, несмотря на увеличивающиеся возможности участия малых предприятий в процессе госзакупок, для того, чтобы выиграть тендер и получить необходимый объем поддержки государства малое предприятие должно не только предложить наиболее выгодные для заказчиков условия, но и иметь имидж предприятия, которое неукоснительно соблюдает законодательство.

Далее отметим, что элементы системы комплаенс необходимы и хозяйствующим субъектам, по специфике своей деятельности имеющим значительное количество контрагентов (как поставщиков и подрядчиков, так и покупателей, заказчиков). Наличие у предприятий малого и среднего бизнеса множества хозяйственных связей

повышает уровни риска финансовых потерь и правовых санкций (например, при некорректном выполнении условий договора и т.д.).

Таким образом, можно сделать вывод, что круг субъектов малого и среднего предпринимательства, нуждающихся во внедрении в деятельность элементов комплаенс-контроля достаточно широк, что подтверждает необходимость разработки для них методик функционирования комплаенса.

Из-за ограниченности финансовых ресурсов субъектам МСП в первую очередь необходимо выбрать форму осуществления комплаенс-контроля, которая бы обеспечила максимальную защиту от комплаенс-рисков при минимальных затратах на внедрение данной системы, то есть оптимизировать соотношение затрат и выгод от ее функционирования. В связи с этим автором предлагается алгоритм, который позволит малым и средним предприятиям выбрать и обосновать наиболее оптимальную форму организации системы комплаенс-контроля (рис. 1 – обоснование выбора субъектами малого и среднего предпринимательства формы организации системы комплаенс-контроля).

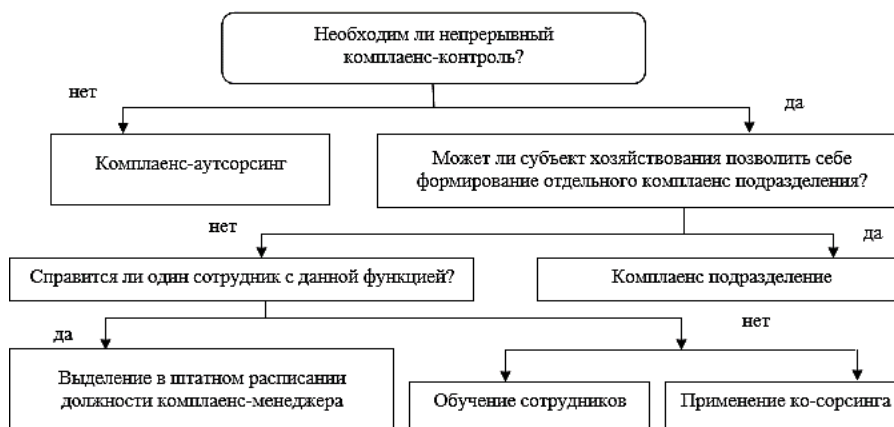


Рис. 1

Рассмотрим более подробно данный алгоритм. В первую очередь необходимо отметить, что объем комплаенс-контроля и способ организации системы комплаенс на малом предприятии зависит от необходимости ее постоянного функционирования.

Если руководство хозяйствующего субъекта считает, что необходимость комплаенс-контроля на постоянно действующей основе отсутствует, то для решения отдельных вопросов (например, для разработки локальных нормативных актов или

налаживания системы управления правовыми рисками) можно рекомендовать использование услуг комплаенс-аутсорсинга.

В противном случае (когда очевидна потребность в постоянном комплаенс-контроле) малому предприятию необходимо оценить свои финансовые возможности для внедрения рассматриваемой управленческой функции. При этом создание самостоятельного подразделения комплаенс-контроля является целесообразным только тогда, когда получаемые экономические выгоды превысят затраты на его функционирование. Если же эффективность внедрения отдельного подразделения можно поставить под сомнение, то более рациональным является делегирование функций комплаенс-контроля одному сотруднику предприятия – комплаенс-менеджеру.

Однако если передача всего объема комплаенс-функции одному сотруднику невозможна (в том числе в связи с множественностью решаемых проблем и недостаточным уровнем компетентности работника в отдельных вопросах), то обязанности по контролю за соблюдением законодательства и минимизации рисков следует вменить всем сотрудникам компании в рамках их должностных полномочий или использовать для этого ко-сорсинг (при котором решение спорных вопросов и внесение корректировок и изменений делегируется на внешних экспертов-консультантов).

В заключение отметим, что невозможно предложить единую модель организации комплаенса, одинаково отвечающую потребностям всех предприятий малого и среднего бизнеса. Такая модель обязательно должна учитывать отраслевую принадлежность организации, ее масштабы, долю на рынке, а также имеющиеся ресурсы.

ВЫВОДЫ

Таким образом, несмотря на дефицит финансовых и трудовых ресурсов, комплаенс-контроль необходим для внедрения на большинстве субъектов МСП. Отсутствие комплаенса может иметь серьезные, а ино-

гда и губительные коммерческие последствия для них. Однако в отличие от крупных предприятий субъектам малого и среднего бизнеса необходимо более тщательно подходить к выбору наиболее эффективной формы системы комплаенс для снижения возможных размеров финансового ущерба, для укрепления деловой репутации, повышения устойчивости к рискам и угрозам, достижения большей конкурентоспособности на рынке. При этом следование предложенному алгоритму позволит добиться оптимального соотношения качества системы защиты от рисков и затрат на ее внедрение и функционирование, что обеспечит стабильность бизнеса и будет свидетельствовать о зрелости хозяйствующего субъекта, его готовности следовать букве закона.

ЛИТЕРАТУРА

1. О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях. Указание Банка России от 07.07.1999 № 603-У [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_23696/ (дата обращения 01.09.2017).
2. О лицензировании отдельных видов деятельности. Федеральный закон от 04.05.2011 № 99-ФЗ (в ред. от 29.07.2017 № 216-ФЗ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_113658/ (дата обращения 06.09.2017).
3. О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции и об ограничении потребления (распития) алкогольной продукции. Федеральный закон от 22.11.1995 № 171-ФЗ (в ред. от 29.07.2017 № 278-ФЗ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8368/ (дата обращения 09.09.2017).
4. Законодательство по сертификации. Официальный сайт компании Сертификация Сервис [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.c-sm.ru/laws> (дата обращения 11.09.2017).
5. Малый бизнес видит перспективы развития госзакупок, несмотря на временные сложности [Электронный ресурс]. – ТАСС. Информационное агентство России [сайт]. – 16.11.2016. – Режим доступа: <http://tass.ru/msp-analitika/3780846> (дата обращения 21.09.2017).
6. Халезова К.А. Налоговый комплаенс как способ обеспечения налоговой безопасности предприятия // Изв. вузов. Технология текстильной промышленности. – 2016, № 2. С. 28...34.

7. Комплаенс-программа организации: практ. руководство / В. Черепанова. – М.: ИНФРА-М, 2017.

REFERENCES

1. О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях. Указание Банка России от 07.07.1999 № 603-У [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_23696/ (data obrasheniya 01.09.2017).

2. О лицензировании отдельных видов деятельности. Федеральный закон от 04.05.2011 № 99-FZ (в ред. от 29.07.2017 № 216-FZ) [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_113658/ (data obrasheniya 06.09.2017).

3. О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции и об ограничении потребления (распития) алкогольной продукции. Федеральный закон от 22.11.1995 № 171-FZ (в ред. от 29.07.2017 №278-FZ) [El-

ektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8368/ (data obrasheniya 09.09.2017).

4. Zakonodatelstvo po sertifikacii. Oficialnyj sayt kompanii Sertifikaciya Servis [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <http://www.c-sm.ru/laws> (data obrasheniya 11.09.2017).

5. Malyj biznes vidit perspektivy razvitiya goszakupok, nesmotrya na vremennye slozhnosti [Elektronnyj resurs]. – TASS. Informacionnoe agentstvo Rossii [sajt]. – 16.11.2016. – Rezhim dostupa: <http://tass.ru/msp-analitika/3780846> (data obrasheniya 21.09.2017).

6. Halezova K.A. Nalogovyj kompliens kak sposob obespecheniya nalogovoj bezopasnosti predpriyatiya // Izv. vuzov. Tehnologiya tekstilnoj promyshlennosti. – 2016, № 2. S. 28...34.

7. Kompliens-programma organizacii: prakt. rukovodstvo / V. Cherepanova. – М.: INFRA-М, 2017.

Рекомендована кафедрой анализа рисков и экономической безопасности. Поступила 09.10.17.