
OF THE NATIONAL ACADEMY OF SCIENCES OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN
SERIES OF SOCIAL AND HUMAN SCIENCES

ISSN 2224-5294

Volume 3, Number 313 (2017), 37 – 42

T.A. Baydeldinova

Al-Farabi Kazakh National University, Kazakhstan, Almaty
Meruert.Bubeeva@kaznu.kz

**FEATURES OF KOMPLAYENS-CONTROL
IN BANKS OF THE SECOND LEVEL OF THE REPUBLIC
KAZAKHSTAN WITH FOREIGN PARTICIPATION**

Annotation. This article is dedicated to the organization of the Institute Compliance in Banks of the Republic of Kazakhstan with foreign participation. The author shows that the law regulated the issue incompletely. Not taking into account the peculiarities of this institution in the activities of foreign banks. At the same time, the example of certain foreign banks, the author shows that the organization of compliance control in foreign banks has its own characteristics associated with the implementation of various functions, the difference in reporting and double subordination, especially staff and the relationship with the National Bank.

In work suggestions for improvement of the legislation of RK in the sphere of the organization of compliance control are formulated.

Keywords: compliance monitoring, a foreign bank, banking functionality, financial market, compliance risk, legalization of money, financial opposition.

T.A. Байдельдинова

Казахский национальный университет имени аль-Фараби, Алматы

**ОСОБЕННОСТИ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ
В БАНКАХ ВТОРОГО УРОВНЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
С ИНОСТРАННЫМ УЧАСТИЕМ**

Аннотация. Данная статья посвящена вопросам организации института комплаенс-контроля в банках Республики Казахстан с иностранным участием. Автор показывает что в законодательстве данный вопрос регулируется недостаточно полно. Не учитывая особенности данного института в деятельности иностранных банков. В то же время на примере конкретных иностранных банков автор показывает, что организация комплаенс-контроля в иностранных банках имеет свои особенности связанные с различным выполнением функции, отличие в отчетности и двойное подчинение, особенности кадрового состава и взаимоотношения с Национальным банком.

В работе сформулированы предложения по совершенствованию законодательства РК в сфере организации комплаенс-контроля.

Ключевые слова: комплаенс-контроль, иностранный банк, банковский функционал, финансовый рынок, комплаенс-риск, легализация денег, финансовое противодействие.

Деятельность банков второго уровня в Республике Казахстан осуществляется на основании и в соответствии с требованиями Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и иным законодательством. Так, в Казахстане допускается создание банков, акционерами которых являются нерезиденты Республики Казахстан. Согласно статье 3 данного закона, банк с иностранным участием является банком второго уровня, более одной трети размещенных акций которого находятся во владении, собственности и/или управлении:

а) нерезидентов Республики Казахстан;

б) юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, более одной трети размещенных акций или долей участия в уставных капиталах которых находятся во владении, собственности и/или управлении нерезидентов Республики Казахстан либо аналогичных им юридических лиц - резидентов Республики Казахстан;

в) резидентов Республики Казахстан, являющихся распорядителями средств (доверенными лицами) нерезидентов Республики Казахстан либо юридических лиц, указанных в подпункте б).

Существует ряд дополнительных особенностей для банков с иностранным участием при создании, получении разрешения на создание банка, на получение лицензии на осуществление банковской деятельности, но в этой статье мы затронем особенности, отличия в функции комплаенс - контроля, которые присутствуют в каждом банке страны, в том числе в банках с иностранным участием.

Комплаенс (англ. *compliance* - согласие, соответствие; происходит от глагола *to comply* – исполнять) – буквально означает *действие в соответствии с запросом или указанием; повиновение* (англ. *compliance is an action in accordance with a request or command, obedience*). «Комплаенс» представляет собой соответствие каким-либо внутренним или внешним требованиям или нормам. Термин взят из английского языка, не переведен на русский язык, используется в значении английского языка (<https://ru.wikipedia.org/wiki>).

В иностранных государствах возникло понимание о необходимости комплаенс-контроля и функции комплаенс в банке задолго до внедрения этого института в Казахстане. К примеру, комплаенс-контроль в мировой практике стал приобретать после написания Базельских принципов по комплаенс-контролю, а также толчок в развитии получил после Закона “The Sarbanes-Oxley Act of 2002 (SOX) (США). Нужно также обратить внимание, что комплаенс-контроль в банковском секторе Казахстана официально появился только в 2006 году после введения в действие Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 359. На заре развития комплаенс-функции в банках местные банки не до конца понимали значение комплаенс-контроля, привлекали иностранных специалистов для внедрения данного процесса в банки.

Для любого государства привлекательно иметь в экономике в целом, и в банковском секторе в частности наличие иностранных инвесторов. Их присутствие в стране означает, что мировое сообщество расценивает страну, а в нашем случае Казахстан, как стабильное экономически и политически развитое государство, в которое безопасно инвестировать деньги. Также это означает, что Казахстан имеет потенциал в экономическом развитии, в частности в банковской сфере, инвестор ожидает получить прибыль, иностранные инвесторы имеют свое видение на перспективы развития, возможно предполагают наличие преимуществ перед местными банками.

Национальный Банк Республики Казахстан, как финансовый регулятор банковской деятельности, информирует население Казахстана о существующих в стране банках созданных с использованием капитала казахстанских предпринимателей, так и с иностранным участием, размещая информацию на своем официальном интернет-ресурсе, с которым можно ознакомиться по ссылке <http://www.nationalbank.kz/?docid=3009&switch=russian>.

В настоящее время в Казахстане осуществляют банковскую деятельность 33 банка второго уровня, из которых 12 созданы с участием иностранных банков. На финансовом рынке представлены ряд дочерних банков. Дочерние банки в своем наименовании обязаны использовать наименование родительских организаций. Следовательно, исходя из наименований банков Казахстана становится понятна информация об их акционерах.

Как правило, акционерами банков с иностранным участием являются крупные финансовые корпорации или финансовые институты какой-либо отдельной страны. В Казахстане в банковском секторе в качестве родительских организаций банков второго уровня с иностранным участием представлены такие иностранные финансовые институты как:

Citibank N.A. (США) - в АО "Ситибанк Казахстан", который специализируется на обслуживании крупных международных корпоративных клиентов, расположенных в Казахстане,

Al Hilal Bank (ОАЭ) - в АО "Исламский Банк "Al-Hilal", являющийся единственным исламским банком в стране, который осуществляет банковскую деятельность по уникальным стандартам исламского шариата,

Национальный Банк Пакистана (Республика Пакистан) - в АО "ДБ "Национальный Банк Пакистана" в Казахстане, обслуживающий представителей Пакистана, находящихся в нашей стране,

Т.С. "Зираат Банкасы" (Республика Турция) - в АО "ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК", сотрудничающий с турецкими предпринимателями и физическими лицами,

Industrial and Commercial Bank of China Limited (КНР) - в АО "Торгово-промышленный Банк Китая в Алматы", который работает с физическими и юридическими лицами из Китая,

Shinhan Bank (Корейская Республика) - в АО "Шинхан Банк Казахстан", обслуживающий корпорации и физические лица из Кореи,

АО "Альфа-Банк" (Россия) - в АО ДБ "Альфа-Банк",

Bank of China (КНР) - в АО ДБ "Банк Китая в Казахстане", также работает с физическими и юридическими лицами из Китая,

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (Россия) - в ДБ АО "Банк Хоум Кредит",

ПАО "Сбербанк России" (Россия) - в ДБ АО "Сбербанк России",

ПАО "Банк ВТБ" - в ДБ АО Банк ВТБ (Казахстан).

Необходимо отметить, что данные банки принимают на обслуживание всех желающих юридических и физических лиц, как резидентов, так и нерезидентов Республики Казахстан. Но, видимо, в силу менталитета предприниматели и физические лица обращаются в те банки, которые могут предоставить сервис на определенном языке, и которые на более глубинном уровне понимают потребности представителей отдельных государств.

Также в ноябре 2016 года АО "Altyn Bank" (ДБ АО "Народный Банк Казахстана") объявил о том, что АО «Народный Банк Казахстана» достиг договоренности по привлечению стратегического инвестора - одного из крупнейших финансовых институтов Китайской Народной Республики China CITIC Bank Corporation Limited и продаже 60% принадлежащих Народному Банку акций АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») (<http://www.altynbank.kz/ru/press-center/news/2016/November/249>). Это означает, что в скором времени еще один иностранный инвестор войдет в банковский сектор страны.

При этом, к огромному сожалению, в ноябре 2014 года финансовый рынок страны покинул такой крупный игрок как ДБ АО "HSBC Банк Казахстан" (родительской организацией банка являлся HSBC Bank plc, Великобритания), (<http://www.altynbank.kz/ru/press-center/news/2014/November/5>.)

В июне 2016 года АО ДБ «RBS (Kazakhstan)», единственным акционером банка являлся Royal Bank of Scotland plc, также был приобретен предпринимателем из России (<https://www.banker.kz/news/rbs-kazakhstan-bank-changed-its-name>).

Все это свидетельствует о том, что в банковском секторе страны происходят периодические изменения как в сторону улучшения при вливании иностранного капитала в местные банки, так и в другую сторону при уходе иностранных инвесторов с казахстанского банковского рынка.

Таким образом, в казахстанском банковском секторе представлены иностранные инвесторы со многих частей света, и особенно активно представлены ближайшие соседи Казахстана в лице крупных банков КНР и России.

Присутствие на финансовом рынке Казахстана иностранных финансовых институтов, по нашему мнению, положительно влияет как для банковского бизнеса, так и для надзорных целей. Со стороны бизнеса положительными моментами может являться экономическая составляющая: предоставление клиентам банковских продуктов, которые, возможно, еще не представлены в местных банках, качество сервиса, информационная безопасность и другие моменты. Со стороны надзора может оказаться полезным опыт развития и надзора банковского сектора в какой-либо иностранной стране, из которой представлен инвестор.

Каждый банк, как созданный с участием иностранного капитала, так и без такового, выполняет функцию комплаенс-контроля в зависимости от своей стратегии, размера, характера и уровня

сложности деятельности, организационной структуры, профиля рисков, объема бизнеса, банковских продуктов, предоставляемых клиентам, опытности своего персонала, истории развития банка в своей стране, регуляторных требований надзирающего органа в своей стране и других факторов, которые различны в каждом банке.

Также немаловажным фактом является подбор кадров в банки с иностранным капиталом для осуществления функции комплаенс-контроля, так как предполагается, что комплаенс-контролер на ежедневной основе сотрудничает с руководителями банка, зачастую являющимися иностранцами, а также с головными иностранными банками и организациями.

В банках с иностранным участием, которые берут начало из дальнего зарубежья, языком делопроизводства, как правило, является английский язык. В этой связи, к персоналу банка с иностранным участием в целом, и в особенности к функции комплаенс-контроля, также предъявляются более высокие требования и к образованию, и к опыту работы, и конечно, необходимо обладать занятиями иностранного языка.

К примеру, в АО "Шинхан Банк" к потенциальному сотруднику предъявляются требования к владению иностранными языками, принимаются сотрудники со знанием в том числе корейского или английского языка, или вместе взятых, в АО "Торгово-промышленный Банк Китая в Алматы" и АО ДБ "Банк Китая в Казахстане" – желательное знание китайского или английского языка, в АО "ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕСНЛ БАНК»" – желательное знание турецкого языка. Данные требования обусловлены тем, что представители иностранного капитала, которые являются руководящими работниками банка, принимают участие в повседневной деятельности этих банков и им необходимо принимать участие во внутренней жизни банка, общаясь со своими сотрудниками.

Как правило, банки с иностранным участием имплементируют ту комплаенс-культуру, которая присуща их родительскому банку, расположенному за пределами Казахстана. К примеру, в ДБ АО "HSBC Банк Казахстан", АО ДБ «RBS (Kazakhstan)» функция и деятельность комплаенс-контроля была контролируема со стороны головной родительской организации.

В ДБ АО "HSBC Банк Казахстан" функция комплаенс-контроля являлась ключевой, очень важной функцией. Подразделение комплаенс-контроля в АО "HSBC Банк Казахстан" было ответственно за то, чтобы банк имплементировал и соблюдал как требования казахстанского законодательства, так и требования, которые соблюдает родительский банк. Функциональные обязанности комплаенс-контроля были предусмотрены в положении о подразделении. Ежедневно руководство банка, представители головной родительской организации обращались с теми или иными вопросами к сотрудникам комплаенс-контроля, участие сотрудников комплаенс-контроля было необходимо в решении всех важных вопросов во избежание каких-либо нарушений в деятельности банка. Комплаенс-офицер (главный комплаенс-контролер) назначался и согласовывался на должность головным родительским банком. В АО "HSBC Банк Казахстан" назначение главного комплаенс-контролера происходило следующим образом: кадровая служба казахстанского банка отбирала подходящего по критериям претендента, который согласовывался с руководителем местного банка, обязательно кандидатура одобрялась сотрудниками, курирующими вопросы комплаенс-контроля в головном родительском банке. В процессе работы главному комплаенс-контролеру организовывались периодические встречи и обсуждения по телефону с руководителями комплаенс-контроля из родительского банка, со стороны родительских организаций происходил ежегодный аудит эффективности управления комплаенс-риском, то есть давалась ежегодная оценка деятельности местной функции комплаенс-контроля. Такое оперативное ежедневное взаимодействие было выгодным как для казахстанского банка, так и для головного офиса: родительская организация координировала, поддерживала и давала советы комплаенс-контролеру в казахстанском банке касательно эффективного построения комплаенс-контроля, все внутренние нормативные документы родительской организации, информация о международном законодательстве были доступны для изучения и внедрения в казахстанском банке, предоставлялась методологическая информация и помощь. Для казахстанского банка это позволяло банку более оперативно решать возникающие ситуации, устранять на заблаговременной основе возможный комплаенс-риск, пояснять вопросы для регулирующих органов, используя международную практику, возможно где-то опережая требования казахстанского законодательства в банковской

деятельности. Родительская организация заблаговременно информировала комплаенс-контролера ДБ АО "HSBC Банк Казахстан" об изменениях в международных законодательствах, до имплементирования данных требований в казахстанское законодательство, внедряли лучшие мировые практики, оказывали всяческое содействие в управлении комплаенс-риском, способствовали предупреждению каких-либо вопросов в сфере комплаенс-контроля. В свою очередь казахстанский банк был обязан давать пояснения на все вопросы родительской организации, предоставлять информацию, отчетность, статистические данные в родительский головной банк для контроля как банка в целом, так и функции комплаенс-контроля в частности.

Обязанности комплаенс-контроля ДБ АО "HSBC Банк Казахстан" четко определялись требованиями родительской организации и делились на две составляющие: вопросы противодействия легализации (отмывания) денег и финансированию терроризма (контроль за отправляемыми сообщениями, подлежащими финансовому мониторингу, выявление подозрительных операций, оценка риска клиентов, принятие иных мер по вопросам противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма), и вопросы, связанные с соблюдением требований Национального Банка РК. Состав и сотрудники подразделения комплаенс-контроля также утверждался советом директоров банка, комплаенс-контролер подчинялся совету директоров, всю имеющуюся информацию касательно ситуации в банке доводил до сведения органа управления банка. Таким образом, руководители банка поддерживали комплаенс-культуру путем отведения одной из ключевой роли работе комплаенс-контроля.

Насколько известно автору настоящей статьи, примерно такая же схема использовалась и в АО ДБ «RBS (Kazakhstan)».

Также может быть внедрен и иной опыт функционирования комплаенс-контроля в банках с иностранным участием: комплаенс-контролер подчиняется совету директоров, но поддержки со стороны родительской организации по вопросам внедрения и функционирования комплаенс-контроля не оказывается, комплаенс-офицеры исходя из своего опыта и знаний внедряют в повседневную жизнь банка внутренний контроль.

Из этого можно сделать вывод, что родительские организации, которые являются иностранными банками, и имеющими соответствующую комплаенс-культуру, опыт его внедрения в своих банках, намерено по своему подобию внедряют такие же подходы по комплаенс-контролю во все свои дочерние организации. Прежде всего, по нашему мнению это делается с целью облегчения в управлении дочерними организациями, использованию единых подходов при проведении анализа той или иной ситуации в банках, поддержанию деловой репутации банка.

Немного иная ситуация по комплаенс-контролю обстоит в казахстанских банках, в которых отсутствует иностранный капитал. Так, не во всех местных банках комплаенс – контролер подчиняется совету директоров, в местных банках он может подчиняться правлению Банка, что на наш взгляд может расцениваться как конфликт интересов, так как правление банка призвано принимать меры по устранению комплаенс-риска в банках. В этом случае, если правление не принимает мер по устранению комплаенс-риска, рекомендуемых комплаенс-контролером, то он не обладает функционалом обращаться к совету директоров, этом может быть расценено как превышение его служебных полномочий. В случае, если комплаенс-контролер подчиняется правлению, то правление на своем уровне решает, в том числе и вопросы информирования совета директоров об истинном положении дел в эффективности комплаенс-контроля в банке. Помимо этой особенности в казахстанских банках без иностранного участия в функцию комплаенс-контроля, являющейся второй линией защиты, правлением банка могут быть переданы не свойственные ему задачи, вопросы подразделений первой линии защиты. К примеру, в казахстанских банках в обязанности комплаенс-контролера могут быть отнесены не только вопросы контроля, а непосредственно вопросы исполнения каких-либо обязанностей. В банках без иностранного участия часто комплаенс-контроль ассоциируется только с вопросами противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это можно объяснить тем, что руководство банка, возможно, недооценивает либо недопонимает важность второй линии защиты по комплаенс-рисуку, возможно, руководители банка не до конца понимают необходимость данной функции в банке, не приносящей непосредственного дохода в банковской деятельности, а являющейся дополнительным препятствием на пути решения бизнес-задач.

Так, в настоящее время в Правилах формирования системы управления риском в банках второго уровня, утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 26 февраля 2014 года № 29, предусмотрена возможность подчинения комплаенс-контролера как совету директоров, так и правлению (его председателю). Также в указанном нормативном правовом акте описан функционал подразделения по комплаенс-контролю, при этом не предусмотрено, что выполнение иных функций не может быть возложено на подразделение по комплаенс-контролю.

Таким образом, Национальный Банк предусмотрел в своем нормативном правовом акте право банков самостоятельно решать вопросы подчинения и функциональных обязанностей подразделения по комплаенс-контролю, включая деятельность комплаенс-контролера, по нашему мнению, сделало “медвежью услугу” банковскому сектору, так как отсутствие единого подхода в организации комплаенс-контроля во всех казахстанских банках позволяет банкам злоупотреблять данным правом и не в полной мере использовать рычаг по минимизации комплаенс-риска. Данный перекос возможно устранить, по нашему мнению, путем закрепления четких требований как по подчиненности, так и по функциональным обязанностям функции комплаенс-контролера во всех банках второго уровня. Внедрение данного предложения, возможно, поможет устранить существующие перекосы в банках по вопросам комплаенс-контроля.

Т.А. Байдельдинова

Әл-Фараби атындағы Қазақ Ұлттық университеті, Алматы

ШЕТЕЛДІК ҚАТЫСУШЫСЫ БАР ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ЕКІНШІ ДЕҢГЕЙДЕГІ КОМПЛАЕНС-БАҚЫЛАУДЫҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

Аннотация. Берілген мақала Қазақстан Республикасындағы шетелдік қатысуы бар банктердегі комплаенс-бақылау институтын ұйымдастыру мәселелеріне арналған. Автор заңнамада аталмыш мәселенің толық реттелмейтінін атап өтеді. Аталмыш институттың ерекшеліктері шетелдік қатысуы бар банктерде есепке алынбайды. Сонымен қатар, нақты шетелдік банкілерді мысалға ала отырып автор шетелдік банкілерде комплаенс бақылау ұйымдастыру қызметті әртүрлі орындаумен байланысты кадрлік құрам ерекшелігі мен Ұлттық банкімен арақатынасы, есептілігі мен екі жақты бағынуы секілді ерекшеліктерге ие екенін атап өтеді.

Мақалада ҚР комплаенс бақылау ұйымдастыру саласындағы заңнамасын жетілдіру жөніндегі ұсыныстар берілген.

Тірек сөздер: комплаенс-бақылау, шетелдік банкі, банкілік функционал, қаржы нарығы, комплаенс-тәуекел, қаражатты заңдастыру, қаржылық қарсы әрекет ету.

Сведения об авторе:

Байдельдинова Т.А. - докторант 1 курса кафедры таможенного, финансового и экологического права Казахского Национального Университета имени аль-Фараби, директор департамента комплаенс-контроля АО «Шинхан Банк».