

**Комплаенс-контроль как основа решения институциональных проблем
развития российского бизнеса (на примере страховой отрасли)**

Научный руководитель – Капранова Людмила Дмитриевна

Самойлов Никита Станиславович

Студент (магистр)

Финансовый университет, Факультет анализа рисков и экономической безопасности
имени профессора В.К. Сенчагова, Москва, Россия
E-mail: nikita.samoylov.199@mail.ru

Финансовый рынок постоянно растет, соответственно, растет и число компаний, предлагающих определенные услуги. У потенциальных клиентов появляется возможность выбирать, с кем сотрудничать. Ключевым фактором выбора становится доверие. Одним из способов показать, что организация ведет свою деятельность честно, является внедрение комплаенс. В настоящее время в России эта система применяется в банковской сфере или используется крупными российскими компаниями, сотрудничающими с зарубежными компаниями.

В качестве объекта исследования взята страховую отрасль, поскольку это одна из тех отраслей, с которой связаны все граждане страны, по крайней мере, посредством обязательного медицинского страхования. [2] Рынок страхования в России содержит множество недостатков в вопросах его регулирования. Это дает возможность использовать мошеннические схемы как официально занятым работникам, так и не работающим в этой отрасли физическим и юридическим лицам.

Комплаенс - система процедур и правил, основной целью которых является недопущение нарушения законодательства, обеспечение прозрачности бизнеса и соблюдение основополагающих принципов организации. [1]

Определение «страхование» можно охарактеризовать как совокупность экономических отношений между страховщиком и страхователем, обеспечивающих страховую защиту людей и их интересов от ущерба.

Для того, чтобы рынок развивался и набирал обороты, страховым компаниям необходимо пересмотреть свои модели ведения бизнеса. Компании должны быть четко ориентированы на страхователя, его интересы и цели. Но главнейшей составляющей для будущего успешного развития рынка страховых услуг в России должно стать доверие потребителей и государства к страховым компаниям. А для этого страховым компаниям необходимо ввести систему комплаенс-контроля, чтобы осуществлять прозрачную деятельность и соблюдать нормы закона в своей отрасли, тем самым и обеспечив себе доверие. Комплаенс-контроль сам по себе способствует становлению гражданского общества, развивает глобальное партнерство, устраняет все формы дискриминации и приучает граждан к соблюдению различных этических норм, то есть комплаенс частично создает и укрепляет принципы устойчивого экономического развития.

На российском страховом рынке отсутствуют нормативные требования к организации функции комплаенс, что затрудняет ее реализацию страховщиком.

Большинство страховщиков (90%), согласно исследованию, проведенному в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации [1], полагают, что именно этот факт является основной причиной недостаточного развития функции комплаенс в страховых организациях. В связи с этим, страховые компании должны сами определять, внедрять им функцию комплаенс или нет.

Предполагается, что требования к корпоративному управлению страховыми организациями, включая функции комплаенс, будут формироваться регулятором страхового рынка (Банком России) на основе европейских стандартов платежеспособности страховых компаний Solvency 2. [3] В Европе эти стандарты применяются с 2016 года. Согласно этим стандартам, комплаенс является неотъемлемой частью СВК страховой компании.

Отраслевыми проблемами внедрения комплаенс в страховые компании являются:

- пробелы в законодательстве
- отрасль имеет очень высокую степень потенциального мошенничества - мало гарантий страхователям и их правовая неграмотность
- игнорирование системы досудебного урегулирования дел
- отсутствие эффективных профилактических методов выявления недобросовестных страховщиков.

Институциональные проблемы, затрудняющие внедрение комплаенс в страховых компаниях в России:

- коррупция. Когда говорят об этой проблеме, часто уделяют внимание не самому явлению коррупции, а крайне низкому уровню антикоррупционного сознания граждан. Люди совершают действия коррупционного характера и часто даже не осознают этого и многие относятся к этому явлению нейтрально или даже одобрительно;

- низкий уровень квалификации специалистов. Люди либо работают не по специальности, либо не повышают уровень квалификации, работая десятилетиями старым привычным способом, не применяя новых технологий;

- теневая экономика. Под теневой экономикой понимается осуществление незаконной деятельности, реализация «черных» и «серых» схем, мешающих развитию страны, поскольку такая деятельность не приносит налоговых отчислений государству. Теневая экономика присутствует во всех странах, но ее доля в национальных экономиках различна. Исследуя механизм "грабящей руки", можно заметить, что теневая экономическая деятельность становится логичным исходом вследствие многократного превышения легальных издержек (выплаты налогов, издержки бюрократических систем контроля) над нелегальными (выплаты мафии, отсутствие механизмов законной защиты прав).

Для решения проблем и минимизации влияния факторов, создающих трудности для внедрения комплаенс как в страховой, так и в других отраслях, необходимо:

- развивать законодательство, ужесточать меры наказания за экономические преступления и мошенничество
- снижать степень толерантности к незаконной деятельности и коррупции в обществе через создание государственных программ антикоррупционного и правового просвещения
- создать стимулирующую систему мотивации для компаний на государственном уровне.

Например, снижение налоговой ставки для компаний, внедривших комплаенс.

Подводя итоги, хотелось бы сказать, что современные подходы к ведению бизнеса требуют использования современных инструментов и технологий, ограничивающих нарушение законодательства, предписывающих соблюдение международных стандартов и норм. Одной из таких технологий является функция комплаенс. Россия имеет множество институциональных и иных особенностей, которые не позволяют внедрить эту функцию во всех отраслях и во всех компаниях. Однако, есть отрасли, в которых это делать обязательно, например, страхование. С этой сферой так или иначе связано все население страны. Но она до сих пор связана с теневым сектором экономики и имеет недостаточное регулирование со стороны мегарегулятора. Хочется верить, что государству в скором времени удастся проработать недостатки и создать условия для успешного функционирования комплаенс.

Источники и литература

- 1) Департамент страхования и соц. экономики Финуниверситета. Исследование: комплаенс и регуляторное управление рисками в страховой компании. Март 2020 года.: <http://www.asn-news.ru/news/73117#ixzz6h1jJvXpe>
- 2) Теневая экономика в российской статистике-данные финансового мониторинга. 2018.: <https://rosinfostat.ru/shadoweconomy>
- 3) Комплаенс: просто о сложном. Статья Национальной ассоциации комплаенс. 2020: https://www.compliance.su/blog/komplaens_prosto_o_slojnom-i298