

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2025, Том 17, № 6 / 2025, Vol. 17, Iss. 6 <https://esj.today/issue-6-2025.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/87ECVN625.pdf>

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Туфетулов, А. М. Интеграция инструментов комплаенс-контроля в систему экономической безопасности банковских организаций / А. М. Туфетулов, И. А. Хайруллин, И. А. Валиев // Вестник евразийской науки. — 2025. — Т. 17. — № 6. — URL: <https://esj.today/PDF/87ECVN625.pdf>.

For citation:

Tufetulov A.M., Khairullin I.A., Valiev I.A. Integration of compliance control tools into the economic security system of banking organizations. *The Eurasian Scientific Journal*. 2025;17(6): 87ECVN625. Available at: <https://esj.today/PDF/87ECVN625.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.).

УДК 336.71.078.3

Туфетулов Айдар Миралимович

ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», Казань, Россия
Институт управления, экономики и финансов
Заведующий кафедрой «Экономической безопасности и налогообложения»
Доктор экономических наук, профессор
E-mail: ajdar-t@yandex.ru
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2204-5667>
РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=455967

Хайруллин Ильнур Адилевич

ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», Казань, Россия
Проректор по дополнительному образованию
Кандидат экономических наук
E-mail: ksv1002@mail.ru
РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=1209590

Валиев Ильнар Албертович

ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», Казань, Россия
Институт управления, экономики и финансов
Аспирант
E-mail: kaf-prav111@yandex.ru

Интеграция инструментов комплаенс-контроля в систему экономической безопасности банковских организаций

Аннотация. Настоящее исследование посвящено проблемам интеграции инструментов комплаенс-контроля в систему экономической безопасности банковских организаций. Рост уровня неопределенности факторов внешней среды и колебания макроэкономической конъюнктуры приводят к расширению перечня рисков экономической безопасности банковских организаций. В этой связи актуализируется необходимость адаптации инструментов риск-менеджмента к новым вызовам. Одним из условий эффективного выполнения банками своих функций выступает совершенствование нормативной базы, регулирующей деятельность банковских организаций, и контроль со стороны государства за выполнением требований. Наличие правовых пустот, обусловленных ускорением процессов трансформации экономики и появлением новых банковских продуктов и технологий, способствует повышению роли инструментов комплаенс-контроля, которые наряду с правовыми нормами определяют

требования к инструментам банковского менеджмента, качеству банковского продукта и содержанию договорных отношений с потребителями банковских услуг. В ходе исследования изучены теоретические представления о об инструментах комплаенс-контроля и их роли в выявлении и нейтрализации рисков в различных секторах экономики. Проанализированы нормативные правовые документы, составляющие институциональную основу комплаенс в современной российской экономике. Определены особенности комплаенс-контроля в банковских организациях, выделены центры ответственности за управление рисками в организационной структуре банков и состав выполняемых функций. Сделан вывод, что интеграция инструментов комплаенс-контроля в систему банковского менеджмента относится к числу проактивных мер, направленных на обеспечение экономической безопасности. В ходе исследования использованы методы причинно-следственного и контент-анализа, классификации. Сформулированные положения и выводы могут быть использованы при разработке стратегий развития банковских организаций, а также в ходе модернизации инструментария обеспечения экономической безопасности банковских организаций.

Ключевые слова: комплаенс-контроль; экономическая безопасность; банковские организации; банковский менеджмент; инструменты управления рисками; центры ответственности

Введение

Сфера предпринимательской деятельности характеризуется высоким уровнем рисков, реализация которых может привести к противоречивым результатам. Они могут стать причиной потери материальных и нематериальных активов или инициировать качественные изменения в содержании бизнес-модели, диверсификацию продуктовой линейки, реинжиниринг бизнес-процессов и ускорить другие позитивные сдвиги, что найдет отражение в повышении уровня конкурентоспособности субъектов предпринимательства. С целью предупреждения негативных эффектов предпринимательской активности для партнеров и потребителей продукции государство использует инструменты прямого и косвенного воздействия. В ряде случаев функции обеспечения соответствия деятельности предпринимательских структур правовым нормам передаются саморегулируемым организациям. Следование указанным нормам и правилам выступает необходимой предпосылкой эффективного функционирования бизнес-сообщества, поддержания деловой репутации его членов. В условиях растущей неопределённости факторов внешней и внутренней среды и ускорения процессов трансформации социально-экономических условий, возникает временной лаг между принятием решения о приведении нормативно-правовой среды в соответствие с новыми требованиями и формированием новых институтов. Возникающие в этой связи пробелы в законодательстве становятся источником новых рисков, одним из инструментов управления которыми выступает комплаенс-контроль в системе стратегического управления.

В период формирования система комплаенс («*compliance*», англ., — согласие, соответствие) использовалась для обеспечения соответствия деятельности субъектов предпринимательства нормативным требованиям в различных сферах экономической деятельности. При этом учитывались нормы корпоративного, антимонопольного, налогового и трудового законодательства, а также положения локальных нормативных правовых актов, регулирующих порядок принятия управленческих решений, организационную культуру на уровне отдельного предприятия. В связи с расширением форм поведения коррупционной направленности, сопряженного с ущербом для материальных и нематериальных активов, изменились представления о комплаенс. В настоящее время он определяется как «совокупность правил поведения компаний финансового и реального секторов экономики, реализация которых позволяет предупредить коррупционные действия и связанный с ними ущерб, способствует формированию эффективной системы экономической безопасности организаций» [1]. При этом комплаенс

выступает неотъемлемой частью системы корпоративного управления вне зависимости от отраслевой принадлежности предприятия, а также инструментом риск-менеджмента. Несмотря на то, что комплаенс широко используется в предпринимательском обороте в российской и зарубежной практике в настоящее время отсутствует целостное представление о потенциале комплаенс в системе обеспечения экономической безопасности предприятий и антикоррупционной практике, что определяет необходимость его изучения во взаимосвязи с угрозами для устойчивого функционирования предприятий.

1. Методы и материалы

Контент-анализ публикаций, посвященных сущности и функциям комплаенс в предпринимательской деятельности позволил сделать вывод, что тезис о возможности его эффективного использования для инструмента выявления и минимизации рисков потери деловой репутации, предупреждения коррупционного поведения и конфликтом интересов, является общепризнанным. Ряд авторов указывают на роль комплаенса в обеспечении соответствия управленческих решений формальным правилам и этическим нормам. Исследователи указывают на связь комплаенс с контроллингом [2], риск-менеджментом [3], внутренним аудитом [4] и стратегическим планированием [5], а также на его роль в обеспечении перехода от последующего контроля к проактивным мероприятиям, направленным на предупреждение угроз. Активное развитие получило направление исследования, которое связано с анализом системы комплаенс как инструмента обеспечения экономической безопасности [6]. В ряде публикаций выделены виды комплаенс, среди которых особая роль отводится антикоррупционному [7], финансовому [8], антимонопольному [9], экологическому [10] и др. Анализ нормативных правовых документов показывает, что в ряде законов и подзаконных актов сформулированы функции комплаенс. Так, в Федеральном законе от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»¹ закреплена роль комплаенс в антикоррупционной политике государства, Федеральном законе от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»² — в противодействии финансовому мошенничеству и пресечению террористических операций, Федеральном законе от 27.07.2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»³ — в пресечении противоправных действий в информационной сфере и др. Важное место комплаенс занимает в системе инструментов учетной политики предприятий⁴ и закупочной деятельности государства⁵, а также в системе обеспечения экономической безопасности.⁶

¹ Федеральный закон от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ (ред. от 19.12.2023 г.) «О противодействии коррупции». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82959/ (дата обращения: 25.12.2025).

² Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (последняя редакция). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 25.12.2025).

³ Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27.07.2006 N 149-ФЗ (последняя редакция). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61798/ (дата обращения: 25.12.2025).

⁴ Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 12.12.2023 г.) «О бухгалтерском учете». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 25.12.2025).

⁵ Федеральный закон «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013 N 44-ФЗ (последняя редакция). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144624/ (дата обращения: 25.12.2025).

⁶ Указ Президента РФ от 13.05.2017 N 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/ (дата обращения: 25.12.2025).

Проведенный анализ показывает, что при наличии значительного числа работ, авторы которых представляют глубокий анализ данной проблемы, имеет место недостаток в обобщении результатов практического внедрения, что затрудняет его полноценное применение. При этом требуется дальнейшее развитие понятийного аппарата исследования, механизма интеграции комплаенс в систему стратегического управления предприятием и обеспечения его экономической безопасности, что позволит определить направления совершенствования норм правового регулирования комплаенс.

2. Результаты и обсуждение

Одним из секторов современной экономики, где комплаенс играет важную роль, выступает банковская сфера. Банки за длительную историю своего существования пережили ряд кардинальных реформ, что способствовало повышению эффективности их функционирования. Подобные реформы были обусловлены изменениями потребностями бизнес-сообщества и домохозяйств, развитием новых технологий и их интеграцией в деятельность банковских организаций, необходимостью проведения антикризисных мероприятий и др. От состояния банковской системы в значительной степени зависит благосостояние подавляющего большинства членов общества, инвестиционная и инновационная активность и др. Понимание роли банков в социально-экономическом развитии предопределило разработку значительного числа законодательных ограничений. Одновременно деятельность банков регулируется этическими нормами, в составе которых выделяются положения, определяющие порядок их взаимодействий с клиентами, и нормы, направленные на обеспечение финансовой безопасности. Так, в Российской Федерации ужесточение требований к деятельности банковских организаций имело место после мирового финансового кризиса 2008. В частности, Федеральным законом «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 11.06.2021 № 192-ФЗ⁷ введена в действие статья 24.1 «Стандарты деятельности кредитных организаций» Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1.⁸ Согласно нормам данного закона «отношения между кредитными организациями, а также между кредитными организациями и их клиентами могут регулироваться дополнительно к нормам федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России стандартами деятельности кредитных организаций, разработанными, согласованными и утвержденными в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».⁹ Тем самым, ба определена роль комплаенс-контроля в обеспечении эффективности функционирования банковских организаций, своевременном выявлении и предупреждении угроз.

В условиях ухудшения макроэкономической конъюнктуры расширились сфера ответственности комплаенс. В составе норм, определяющих состояние экономической безопасности банков, выделяется три группы ограничений, соответствующих трем уровням защиты от внешних и внутренних угроз. Первый уровень связан с нормами, определяющими поведение **специалистов области экономической безопасности**, которые обеспечивают обработку операций и выявляют подозрительное поведение клиентов. Вторая линия защиты

⁷ Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 11.06.2021 N 192-ФЗ. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_386889/ (дата обращения: 25.12.2025).

⁸ Федеральный закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 25.12.2025).

⁹ Федеральный закон "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" от 13.07.2015 N 223-ФЗ (последняя редакция) URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182662/ (дата обращения: 25.12.2025).

обеспечивает непрерывный контроль с использованием встроенный в систему управления инструментов управления рисками. Третий уровень представлен инструментами внутреннего аудита, использование которых позволяет получать в непрерывном режиме независимую и объективную информацию о процессах управления рисками и контроля.

В последние годы второй уровень непрерывного контроля претерпел изменения и реструктуризацию, что, прежде всего, затронуло содержание нормативных требований первого уровня, для выполнения которых в состав сотрудников вводятся специалисты в области банковских рисков. Это приводит к росту общей численности персонала банковских организаций и повышению доли последней категории сотрудников. Периодическое повторение кризисных ситуаций в экономике привело к повышению уровня рисков потерь, что предопределило перераспределения ресурсов банковских организаций с целью обеспечения строгого соблюдения нормативных требований. В этих условиях для обеспечения конкурентоспособности банковских продуктов возникает необходимость снижения издержек функционирования банков за счет оптимизации численности персонала и внедрения инструментов комплаенс-контроля.

В структуре банковских организаций традиционно выделяется три центра ответственности, сотрудники которых выполняют следующие функции:

1. Экспертный центр, обеспечивающий надлежащее управление рисками несоответствия нормативным требованиям. В состав указанных рисков входят риски финансовой безопасности, которые включают: риски, обусловленные мошенническими действиями, а также действиями легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; риски поведения коррупционной направленности и риски конфликта интересов; информационные риски неправомерного доступа к персональным данным и служебной информации и др. Экспертному центру вменяются функции по обеспечению соблюдения дочерними компаниями нормативных требований к деятельности.

2. Центр ответственности за качество персонала, который обеспечивает непрерывное образование, формирование и повышение у сотрудников цифровых компетенций.

3. Центр ответственности за совершенствование банковских продуктов. Что предполагает управление рисками проектов по внедрению цифровых технологий (искусственный интеллект, интеллектуальный анализ данных (Data Mining) и др.), управление качеством и др.

Состояние комплаенс-контроля определяет уровень приемлемости и стоимость риска (Cost of Risk, COR) для банковских организаций, а также способствует выбору актуальную стратегию управления рисками. Наличие инструментов комплаенс-контроля позволяет риск-менеджерам решать поставленные перед ними задачи. В то же время необходимо учитывать, что риски характеризуются разными уровнями зрелости и могут подвергаться структурным мутациям.

Среди множества изменений, к которым адаптируются современные банки, следует выделить повышение уровня требований к предотвращению рисков во всех их формах. Для решения этой задачи требуется соблюдение нормативных требований и включение комплаенс-контроля в систему банковского менеджмента и экономической безопасности. Последнее позволяет повысить результативность средств выявления и предотвращения рисков, снизить затраты на обеспечение экономической безопасности банковских организаций, а также эффективно использовать трудовой потенциал на основе переориентации сотрудников на производство банковских продуктов с высокой добавленной стоимостью. Это, в частности, предполагает, что помимо развития дистанционных форм обслуживания формируется основа для взаимовыгодного диалога с регулирующими органами.

ЛИТЕРАТУРА

1. Туфетулов, А.М. Внедрение инструментов комплаенс-контроля в систему управления безопасностью банковских организаций / А.М. Туфетулов, Л.Т. Бакулина // Горизонты экономики. — 2023. — № 4(77). — С. 15–21. — EDN WLWSUQ.
2. Гусева, Л.И. Контроллинг в обеспечении экономической безопасности организации / Л.И. Гусева. — DOI 10.17308/meps/2078-9017/2022/8/125-134 // Современная экономика: проблемы и решения. — 2022. — № 8(152). — С. 125–134. — EDN OECGER.
3. Хитрова, Е.М. Организация контроля в системе управления рисками компании / Е.М. Хитрова, Г.В. Юсупова // Управленческий учет. — 2021. — № 6-1. — С. 76–83. — EDN KUNTBM.
4. Конан, К.Л. Тенденции развития внутреннего аудита как инструмента повышения эффективности деятельности организации / К.Л. Конан // Общество. — 2022. — № 1-1(24). — С. 64–71. — EDN GAOSSO.
5. Катаргулова, М.С. Совершенствование элементов функции комплаенс в организации / М.С. Катаргулова, Н.А. Кабанова // Вестник евразийской науки. — 2022. — Т. 14, № 5. — С. 271–279. — EDN VZJWBI.
6. Санина, Л.В. Комплаенс как инструмент обеспечения экономической безопасности организации: проблемы и перспективы применения / Л.В. Санина, А.И. Гуляева. — DOI 10.17150/2411-6262.2024.15(1).181-192 // Baikal Research Journal. — 2024. — Т. 15, № 1. — С. 181–192. — EDN RGZYRN.
7. Гармаев, Ю.П. Антикоррупционный комплаенс: криминалистические и оперативно-розыскные аспекты / Ю.П. Гармаев // Евразийская адвокатура. — 2020. — № 6(49). — С. 86–93. — EDN DRRRTX.
8. Тарасова, Н.В. Механизм комплаенс-контроля в системе обеспечения экономической безопасности кредитно-финансовой организации / Н.В. Тарасова, А.А. Нестеров. — DOI 10.36871/ek.up.p.r.2020.12.03.015 // Экономика и управление: проблемы, решения. — 2020. — Т. 3, № 12(108). — С. 108–114. — EDN WHMXKJ.
9. Кванина, В.В. Антимонопольный комплаенс и его правовая природа / В.В. Кванина. — DOI 10.14529/law190108 // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Право. — 2019. — Т. 19, № 1. — С. 46–52. — EDN VWAEQG.
10. Булгаков, В.В. Экологический комплаенс: понятие, особенности, роль в снижении эколого-правовых рисков и обеспечении экологической безопасности / В.В. Булгаков, А.А. Бросалина. — DOI 10.17223/22253513/50/9 // Вестник Томского государственного университета. Право. — 2023. — № 50. — С. 117–131. — EDN VZJBTS.

Tufetulov Aidar Miralimovich

Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan, Russia
Institute of Management, Economics and Finance
E-mail: ajdar-t@yandex.ru
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2204-5667>
RSCI: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=455967

Khairullin Ilnur Adilovich

Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan, Russia
E-mail: ksv1002@mail.ru
RSCI: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=1209590

Valiev Ilnar Albertovich

Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan, Russia
Institute of Management, Economics, and Finance
E-mail: kaf-prav111@yandex.ru

Integration of compliance control tools into the economic security system of banking organizations

Abstract. This study examines the integration of compliance control tools into the economic security system of banking organizations. Growing uncertainty in external factors and fluctuations in the macroeconomic environment are leading to an expansion of the range of economic security risks for banking organizations. This necessitates adapting risk management tools to new challenges. Improving the regulatory framework governing banking activities and ensuring government oversight of compliance are essential for banks to effectively fulfill their functions. Legal gaps caused by accelerating economic transformation and the emergence of new banking products and technologies are contributing to the increasing role of compliance control tools, which, alongside legal norms, determine requirements for banking management tools, the quality of banking products, and the content of contractual relationships with consumers of banking services. This study examines theoretical concepts of compliance control tools and their role in identifying and mitigating risks in various economic sectors. This article analyzes regulatory documents that form the institutional framework for compliance in the modern Russian economy. The specifics of compliance control in banking organizations are identified, and risk management responsibility centers within the banks' organizational structure and the composition of their functions are identified. It is concluded that integrating compliance control tools into the banking management system is a proactive measure aimed at ensuring economic security. The study utilized methods of cause-and-effect and content analysis, as well as classification. The findings and conclusions can be used in developing strategies for the development of banking organizations, as well as in modernizing their economic security tools.

Keywords: compliance control; economic security; banking organizations; banking management; risk management tools; responsibility centers