

существующего изделия, процесса или услуги; когда разрабатывается план контроля нового или измененного процесса. Также FMEA может проводиться с целью планового улучшения существующих процессов, изделия или услуги, или исследования возникающих несоответствий.

В разделе 8 «Операции» применение находят техники проектного управления (projectmanagement); применение CRM-систем (программный продукт, поддерживающий базы данных об истории работы с клиентами) и ERP-систем.

Таким образом, следуя предложенным рекомендациям, организация может доказать органу по сертификации и заинтересованным сторонам выполнение требований ISO 9001:2015.

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРИМЕНЕНИЯ КОМПЛАЕНС-СИСТЕМЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В. В. Матряшина

*Учреждение образования «Белорусский государственный аграрный
технический университет», г. Минск*

Научный руководитель Н. П. Коренная

С целью поддержания высокой деловой репутации и прозрачности деятельности организаций в настоящее время в Беларуси все большее значение для эффективного корпоративного управления приобретает применения такого элемента, как комплаенс.

Комплаенс (англ. *compliance* – соответствие) как часть системы корпоративного управления в организации представляет собой комплекс принципов, мероприятий и процедур, разработанных организацией для целей обеспечения соответствия требованиям законодательства, стандартам, общепринятым мировым практикам корпоративного управления, морально-этическим нормам, направленный на совершенствование корпоративной культуры, установление стандартов ответственного делового поведения членов органов управления организации, ее работников, а также всех третьих лиц, действующих в интересах организации.

Понятие «комплаенс», а также его синонимы: «комплаенс-система», «комплаенс-функция», «комплаенс-контроль», «комплаенс-программа» появились в Республике Беларусь сравнительно недавно, поэтому находится в стадии становления, чем и объясняется актуальность изучения данной проблемы. Применение комплаенс-системы рекомендовано белорусским организациям крупными западными компаниями и представлено в виде требований соответствия в кодексах корпоративного поведения, политике о принятии и дарении подарков, политике о противодействии легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, политике о взятничестве и коммерческом подкупе, политике о конфликте интересов, включения в хозяйственные договоры антикоррупционных оговорок и т. д., разработанных отдельными организациями самостоятельно. Однако данные рекомендации выполняются в основном организациями, которые взаимодействуют с иностранными контрагентами, для которых они обязательны, а остальные – их чаще игнорируют. В связи с этим можно сделать вывод, что любые положения, которые носят рекомендательный характер, как показывает практика, не всегда работают. Наиболее эффективным механизмом решения данной проблемы корпоративного управления (в части комплаенс-контроля) является принятие соответствующих законов, четко регламентирующих права и обязанности всех групп интересов организации и на деле обеспечивающих их реализацию.

Чаще всего комплаенс-системы тесно связаны с законодательством о противодействии коррупции. Коррупция считается важной общественно-политической проблемой, снижающей рост национального дохода, темпы экономического роста. Применительно к отдельной организации коррупционные действия причиняют существенный вред ее авторитету, препятствуют ее нормальному функционированию независимо от форм собственности, подрывают доверие партнеров. С точки зрения законодательства коррупция проявляется в виде правонарушений коррупционной направленности, за которые установлена дисциплинарная, административная или уголовная ответственность. Однако комплаенс-система по своему содержанию шире антикоррупционных мер, предусмотренных законодательными актами по борьбе с коррупцией. Комплаенс подразумевает не только противодействие коррупции, а также создает условия и основы для ведения честного и прозрачного бизнеса.

Проанализировав действующее международное и национальное законодательство по вопросу регулирования применения комплаенс-системы в Республике Беларусь, сделаны следующие выводы:

1. Одни международные требования по данному вопросу устанавливаются международными правовыми актами, в частности, ст. 12 Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции (заключена в г. Нью-Йорке 31.10.2003 г.; вступила в силу для Республики Беларусь 14.12.2005 г.) провозглашает необходимость принятия государством мер, направленных на содействие разработки стандартов и процедур, предназначенных для обеспечения добросовестности в работе соответствующих частных организаций, включая кодексы поведения для правильного, добросовестного и надлежащего осуществления деятельности предпринимателями и представителями всех соответствующих профессий и предупреждения возникновения коллизии интересов, а также для поощрения использования добросовестной коммерческой практики в отношениях между коммерческими предприятиями и в договорных отношениях между ними и государством и т. д. Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию (заключена в г. Страсбурге 27.01.1999 г, вступила в силу для Республики Беларусь 01.03.2008 г.) предлагает государствам принять законодательные или иные меры, которые могут потребоваться для того, чтобы признать в качестве уголовных правонарушений активный подкуп в частном секторе (ст. 7), пассивный подкуп в частном секторе (ст. 8), отмыwanie доходов от преступлений, связанных с коррупцией (ст. 13) и т. д. Ст. 20 Модельного закона «Основы законодательства об антикоррупционной политике», утвержденного Постановлением Межпарламентской ассамблеи государств-участников Содружества независимых государств от 15.11.2003 г. № 22-15, предлагает государству установить антикоррупционные стандарты в сфере службы в коммерческих и иных организациях в виде поощрений служащих за безупречное исполнение своих полномочий, честность и неподкупность и ограничений касательно отношения к информации и имуществу коммерческой организации.

2. Другие международные требования основаны на законодательстве некоторых иностранных государств, в частности, государств англо-саксонской системы права (США, Великобритания), в которых действуют антикоррупционные законы, распространяющиеся не только на граждан и организации своей юрисдикции, но и на их зарубежных партнеров. В англо-саксонской системе права, где антикоррупционная комплаенс-система введена в норму закона, конечной целью организации, прибегающей к ее использованию, является не только защита от «коррупционного поведения» партнеров по бизнесу, а также избежание возможных рисков наложения административных взысканий и исков о возмещении убытков (*damage claim*). Так,

например, ст. 7 Закона Великобритании о взяточничестве (Bribery Act) (принят 08.04.2010 г.) предусматривается взимание неограниченного в размере штрафа с какого бы то ни было субъекта в случае, при котором лицо, ассоциированное с ним, предлагает или дает ему взятку, а означенный субъект не принимает должных мер к имплементации адекватных процедур для предупреждения подобного рода коррупционного поведения. Закон Соединенных Штатов Америки о предотвращении коррупции за рубежом (Foreign Corrupt Practices Act) (первый в мире закон о запрете подкупа иностранных должностных лиц, действует с 1977 г.) рекомендует использование комплаенс-стандартов применительно к случаям анализа деятельности деловых партнеров, влечет за собой необходимость соответствия кодексам этических норм для поставщиков и других контрагентов и ответственность за его неисполнение.

3. В Республике Беларусь вопросы антикоррупционной политики и вопросы применения комплаенс-функции в системе корпоративного управления регулируются разными нормативными правовыми актами.

Так, основным законом, регулирующим вопросы противодействия коррупции на территории Беларуси, является Закон Республики Беларусь от 15.07.2015 г. № 305-3 «О борьбе с коррупцией». Однако статьи данного закона в основном регулируют антикоррупционную деятельность должностных лиц государственных органов, а также государственных организаций и организаций, в уставных фондах которых 50 и более % долей (акций) находится в собственности государства. В отношении частного сектора применяются только некоторые нормы, в частности, ст. 43, регламентирующей в самой общей форме обязанности и ответственность руководителей не только государственных органов, но и иных организаций за непринятие мер по борьбе с коррупцией, к которым, исходя из анализа ст. 43 и 46 данного закона, можно отнести необходимость для государственных организаций и возможность – для частных по созданию комиссий по противодействию коррупции, сотрудничество с компетентными органами по вопросам борьбы с коррупцией, участие в антикоррупционном законодательстве, а также иные формы участия, которые могут быть определены другим законодательством. Комиссии по противодействию коррупции, согласно постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 26.12.2011 г. № 1732 «Об утверждении типового положения по противодействию коррупции», среди прочих функций должны своевременно определять коррупционные риски и меры по их нейтрализации; разрабатывать и организовывать проведение мероприятий по противодействию коррупции, анализировать эффективность принимаемых мер; рассматривать вопросы соблюдения корпоративной этики, что входит в понятие комплаенс-функции. Стоит отметить, что данное обязательство применимо только к государственным организациям, а частные компании могут воспользоваться им по желанию.

Для государственных организаций, а точнее, для открытых акционерных обществ с долей государства в уставном фонде существуют также рекомендации по утверждению корпоративных кодексов и других локальных нормативных документов системы корпоративного управления с комплаенс-функцией, примерные формы которых предусмотрены в Постановлении Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь от 9.07.2015 г. № 29. Единственные обязательные к исполнению требования по организации корпоративного управления с комплаенс-функцией в Республике Беларусь предусмотрены лишь Банковским кодексом Республики Беларусь от 25.10.2000 г. № 441-3 (ст. 109-1) и Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.10.2012 г. № 557 «Об утверждении инструкции об организации корпоративного управления банком, небанковской кредитно-финансовой организацией», действующие, соответственно, для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что международные требования по применению антикоррупционной комплаенс-функции в системе корпоративного управления частной организации и нормы белорусского законодательства совпадают лишь частично и в основном в форме рекомендаций, что не способствует их реализации, поскольку нет привязки между ответственным (антикоррупционным) деловым поведением и правовыми мерами поощрения и взысканий.

Таким образом, включение в белорусское законодательство международных требований в качестве обязательных повлечет за собой необходимость следования данным стандартам во избежание ответственности и получит практическое распространение по всей территории государства.

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ МЕТОДИК ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

К. М. Кулыев

Учреждение образования «Гомельский государственный технический университет имени П. О. Сухого», Беларусь

Научный руководитель М. Н. Андриянчикова

В современных условиях рост объемов кредитования приводит к необходимости уделять особое внимание методике оценки кредитоспособности кредитополучателя. Кредитные операции банка, являясь главными в объеме его услуг, с одной стороны, влияют на уровень получаемой прибыли, а с другой – на степень риска, который принимает на себя банк в результате осуществления кредитной сделки.

Неправильная оценка кредитоспособности может привести к несвоевременному возврату кредита, что, в свою очередь, способно нарушить ликвидность банка и в конечном счете привести к банкротству кредитной организации.

Таким образом, банкам необходимо более тщательно оценивать потенциальные риски, возникающие при заключении кредитных договоров с теми или иными юридическими лицами.

Кредитоспособность – способность юридического лица, в том числе банка, или физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору надлежащим образом в соответствии с условиями такого договора и требованиями законодательства [1].

В зарубежной практике проводились исследования по определению воздействия факторов, вызывающих потери банков при кредитовании клиентов и воздействующих на величину кредитного риска. Данные исследования показали, что наиболее влиятельным из них является финансовое положение кредитополучателя (занимает 31 % от общего влияния всех факторов) [5]. Стоит отметить, что кредитный риск также зависит от множества других причин, таких, как политическая нестабильность в стране, принятие новых законопроектов, изменение политики Национального банка Республики Беларусь, т. е. от причин, на которые банк не может повлиять и отследить этот риск на длительном отрезке времени. Однако для минимизации внутренних рисков при кредитовании физических лиц банкам необходимо совершенствовать существующие методы оценки и анализа кредитоспособности кредитополучателей.

Зарубежные банки для оценки кредитного риска применяют специальные методики кредитного рейтинга. В большинстве своем эти методики представляют собой совокупность оценочных параметров кредитоспособности и имеют комплексный ха-