

pISSN 2071-4688
eISSN 2311-8709

Банковская деятельность

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ ЗА ПОЛУЧЕНИЕМ/ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ ПОДАРКОВ И ПРИГЛАШЕНИЙ НА ДЕЛОВЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ И ОБЕДЫ С УЧАСТИЕМ СОТРУДНИКОВ

Юлия Сергеевна ЕФРЕМОВА

аналитик по внутреннему контролю,
Москва, Российская Федерация
juliasefremova@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0002-8720-4852>
SPIN-код: 1212-5064

История статьи:

Рег. № 14/2022
Получена 17.01.2022
Получена
в доработанном виде
14.02.2022
Одобрена 28.02.2022
Доступна онлайн
28.04.2022

УДК 336.71.078.3
JEL: G21, G32

Ключевые слова:

риск-ориентированный
внутренний
контроль,
антикоррупция,
риски, банки,
деловые
мероприятия

Аннотация

Предмет. Процесс организации внутреннего контроля за предоставлением/получением подарков и приглашений на мероприятия с участием сотрудников кредитных организаций.

Цели. Анализ процесса по предоставлению/получению подарков и/или приглашений с участием сотрудников как одной из функций подразделения по внутреннему контролю кредитных организаций.

Методология. Применены общенаучные приемы и методы, такие как логический анализ и синтез, группировка, сравнение, научное абстрагирование и другие методы научного познания, собственный опыт в банковской сфере автора, а также положения российских нормативных актов в области противодействия коррупции и получения/предоставления подарков в организациях.

Результаты. Рассмотрено место управления процессом получения/предоставления подарков и приглашений среди функций подразделения по внутреннему контролю кредитной организации, даны основные определения, проанализированы основы и участники данного процесса, а также приведены практические примеры. Выявлено, что рассматриваемая функция подразделения по внутреннему контролю прямо влияет на возникновение коррупционного и репутационного рисков, а также конфликта интересов.

Выводы. Результаты могут быть использованы в деятельности кредитных организаций, а также в научной и педагогической деятельности по направлениям «Финансы, денежное обращение и кредит», «Внутренний контроль и аудит», «Управление рисками».

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2022

Для цитирования: Ефремова Ю.С. Внутренний контроль в кредитных организациях за получением/предоставлением подарков и приглашений на деловые мероприятия и обеды с участием сотрудников // *Финансы и кредит*. — 2022. — Т. 28, № 4. — С. 950 — 968.

<https://doi.org/10.24891/fc.28.4.950>

Введение

Согласно положениям основного российского нормативного документа по внутреннему контролю в кредитных организациях (КО) — Положению Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее — Положение № 242-П) — к основным функциям службы внутреннего контроля в кредитных организациях относятся следующие.

- Управление комплаенс-риском (регуляторным риском)¹:
 - выявление;
 - учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
 - мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
 - направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;
 - координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;
 - мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
 - участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
 - информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

¹ Комплаенс-риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

- Выявление конфликтов интересов² [1] в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.
- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов.
- Анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг).
- Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.
- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- Иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами кредитной организации³.

На практике подразделение по внутреннему контролю⁴ в кредитных организациях (далее — ПВК) осуществляет и другие функции, не

² Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», ст. 10, п. 1, 2. Конфликт интересов — это ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) лица, замещающего должность, замещение которой предусматривает обязанность принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий). Личная заинтересованность — возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) лицом и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми указанное лицо и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

³ Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», п. 4.1.1.

⁴ В данной статье не будем конкретизировать названия подразделений по внутреннему контролю, так как в разных кредитных организациях они могут именоваться по-разному (например, отдел, управление, департамент и т.п.).

указанные в Положении № 242-П. Например, контроль за предоставлением и/или получением подарков и приглашений на различные мероприятия сотрудниками организации, а также информирование сотрудниками о возможных нарушениях в деятельности организации. Несмотря на отсутствие упоминаний в нормативных документах, указанные функции тесно связаны с управлением конфликтом интересов, репутационным и антикоррупционным рисками в кредитных организациях, поэтому заслуживают освещения.

В настоящей статье рассмотрим такое направление деятельности ПВК, как подарки и приглашения. Данное направление очень важно с точки зрения учета антикоррупционных, репутационных и других рисков, поскольку правильное управление позволяет вовремя на них отреагировать и придерживаться концепции риск-ориентированного внутреннего контроля в деятельности кредитной организации, рассмотренного в ранее опубликованных статьях автора⁵ [2], а также в работах других исследователей, затрагивающих эту тему: Т.В. Каковкиной [3], Р. Пашкова и Ю. Юденкова [4–9], А.В. Сметанко и Е.Л. Кулякиной⁶, Я.Ю. Яновой [10] и других.

Основные определения

В деловой практике почти всех стран принято, что сотрудники различных организаций (в том числе и кредитных) периодически дарят подарки и делают приглашения на корпоративные мероприятия/обеда своим партнерам по бизнесу, клиентам, поставщикам и подрядчикам, а также членам семей указанных лиц от лица кредитной организации. Соответственно, последние могут делать обратные жесты. В этом нет ничего противозаконного до тех пор, пока соблюдаются правила, установленные в каждой организации в отношении указанного процесса. В частности, подарки и приглашения не должны нарушать антикоррупционных принципов и служить угрозой для репутации организации.

Каждая организация самостоятельно устанавливает (или не устанавливает) правила в отношении процесса получения/предоставления подарков и приглашений. Так как данная функция ПВК не отражена в Положении

⁵ *Ефремова Ю.С.* Новый взгляд на понятие риск-ориентированного внутреннего контроля в кредитных организациях // *Финансы и кредит*. 2020. Т. 26. Вып. 3. С. 580–589.

⁶ *Сметанко А.В., Кулякина Е.Л.* Риск-ориентированный внутренний аудит в системе идентификации признаков и причин мошенничества // *Финансы и кредит*. 2018. Т. 24. Вып. 4. С. 755–766.

№ 242-П, можно предположить, что эти правила носят рекомендательный характер для кредитных организаций. Но учитывая потенциальные риски, которые могут быть реализованы при отсутствии таких правил, автор считает их наличие обязательным в каждой кредитной организации, тем более что это направление тесно связано с управлением регуляторным и репутационным рисками кредитной организации, противодействием коррупции, а в некоторых случаях и с управлением конфликтом интересов.

Рассмотрим определения понятий «подарок», «деловое мероприятие» и «деловой обед».

Согласно ст. 572 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) подарок — это «вещь либо имущественное право (требование) к себе или к третьему лицу, которые одна сторона (даритель) безвозмездно передает или обязуется передать другой стороне (одаряемому) в собственность либо освобождает или обязуется освободить ее от имущественной обязанности перед собой или перед третьим лицом».

Другими словами, с позиции кредитной организации это какая-либо ценная вещь/предмет или преимущество в чем-то, которые предоставляются их получателю на безвозмездной основе. Например, к подаркам могут относиться: различные продукты, услуги, объекты, билеты на мероприятия (спортивные мероприятия, в театры, и т.п.), в которых не участвует сотрудник преподносящей такой подарок организации, еда, напитки или приглашения на деловые обеды, в которых также не участвует сотрудник приглашающей организации.

Обычно в корпоративной практике подарками не считаются: подарки, которые организация дарит своим работникам, подарки сотрудников организации друг другу, рекламные/маркетинговые подарки (ручки, блокноты с логотипом организации, и т.п.), недорогие сувениры, которые дарятся деловыми партнерами / деловым партнерам организации в знак заключения сделки (например, настольные предметы), различные коммерческие акции кредитной организации, которые являются частью ее обычной повседневной деятельности (например, скидки, сниженная комиссия и т.д.).

Стоит отметить, что в соответствии со ст. 575 ГК РФ «не допускается дарение, за исключением обычных подарков, стоимость которых не превышает трех тысяч рублей:

- 1) от имени малолетних и граждан, признанных недееспособными, их законными представителями;
- 2) работникам образовательных организаций, медицинских организаций, организаций, оказывающих социальные услуги, и аналогичных организаций, в том числе организаций для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, гражданами, находящимися в них на лечении, содержании или воспитании, супругами и родственниками этих граждан;
- 3) лицам, замещающим государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственным служащим, муниципальным служащим, служащим Банка России в связи с их должностным положением или в связи с исполнением ими служебных обязанностей;
- 4) в отношениях между коммерческими организациями»⁷.

В частности, поэтому стоит уделять особое внимание дарению подарков / участию в мероприятиях и деловых обедах представителей должностных лиц. В кредитных организациях обычно существуют отдельные правила для таких случаев. Согласно примечанию 1 к ст. 285 Уголовного кодекса Российской Федерации должностными лицами считаются «лица, постоянно, временно или по специальному полномочию осуществляющие функции представителя власти либо выполняющие организационно-распорядительные, административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждениях, государственных внебюджетных фондах, государственных корпорациях, государственных компаниях, публично-правовых компаниях, на государственных и муниципальных унитарных предприятиях, в хозяйственных обществах, в высшем органе управления которых Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование имеет право прямо или косвенно (через подконтрольных им лиц) распоряжаться более чем пятьюдесятью процентами голосов либо в которых Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование имеет право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более пятидесяти процентов состава коллегиального органа управления, в акционерных обществах, в отношении которых используется специальное право на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или муниципальных образований в управлении такими акционерными

⁷ Гражданский кодекс РФ, ст. 575.

обществами («золотая акция»), а также в Вооруженных Силах Российской Федерации, других войсках и воинских формированиях Российской Федерации».

В соответствии с правилами разных кредитных организаций к категории должностных лиц также могут относиться: должностные лица иностранных государств, сотрудники публичных международных организаций, члены королевских семей и т.д.

Деловое мероприятие — это профессиональное мероприятие различного формата, направленное на достижение бизнес-целей организации⁸. К деловым мероприятиям относятся конференции, семинары, круглые столы, форумы, выставки и прочее в зависимости от целей и направлений деятельности организации.

В контексте данной статьи стоит добавить, что обязательным условием проведения делового мероприятия является присутствие сотрудника (или нескольких) организации и ее деловых партнеров/поставщиков/подрядчиков и т.д. В ином случае деловое мероприятие будет квалифицировано как подарок.

Так же как и в случае с подарками, требуют особого внимания случаи с участием в деловых мероприятиях должностных лиц.

Деловой обед — это профессиональная встреча, включающая прием пищи / распитие напитков, которая обычно организуется в помещении, предназначенном для совместного приема пищи.

Целью проведения деловых обедов должно являться проведение деловых переговоров, а также развитие или поддержание конструктивных профессиональных отношений. Так же как и в случае с деловыми мероприятиями, обязательным условием проведения делового обеда является присутствие сотрудника (или нескольких) организации и ее деловых партнеров/поставщиков/подрядчиков и т.д. В ином случае деловой обед будет квалифицирован как подарок. Кроме того, в целях соблюдения действующего законодательства требуют особого внимания случаи с участием в деловых обедах должностных лиц.

Далее перейдем к непосредственному рассмотрению процесса по управлению предоставлением/получением подарков и/или приглашений.

⁸ Креативное event-агентство CREON. Как организовать деловое мероприятие. URL: <https://event.creonagency.ru/kak-organizovat-delovoe-meropriyatie.html>

Основы процесса по управлению предоставлением/получением подарков и/или приглашений в кредитных организациях

Для эффективного контроля над процессом получения подарков и/или приглашений сотрудниками кредитной организации необходимо, во-первых, вести учет подарков и приглашений, во-вторых, установить стоимостные пороги в отношении подарков и приглашений и, в-третьих, проводить постоянный мониторинг данного процесса. Рассмотрим каждую стадию более подробно.

1. Учет (регистрация) подарков и приглашений.

Каждая кредитная организация самостоятельно определяет способы регистрации подарков и приглашений: регистрация может вестись, например, в обычном файле Excel либо в автоматизированной электронной системе. По мнению автора, предпочтительнее второй вариант, так как он позволяет быстро выгружать большие объемы информации за определенный период времени. Это не только экономит время, но и снижает вероятность возникновения человеческого фактора. Кроме того, к электронной системе в случае необходимости может быть предоставлен доступ нескольким подразделениям кредитной организации.

Процесс регистрации подарков и приглашений также может различаться в разных кредитных организациях, но в общем виде он выглядит следующим образом:

- сотрудник кредитной организации делает подарок/приглашение на мероприятие или деловой обед своим деловым партнерам/поставщикам/подрядчикам и т.д. либо, наоборот, получает подарок или приглашение от указанных лиц;
- сотрудник до непосредственного получения/предоставления подарка/приглашения сообщает об этом своему непосредственному руководителю и/или ПВК при необходимости⁹;
- непосредственный руководитель и/или ПВК оценивают коррупционный, репутационный риски и риск возникновения конфликта интересов в случае получения/предоставления подарка/приглашения и сообщают о своем решении сотруднику¹⁰;

⁹ Если для регистрации подарков/приглашений кредитная организация использует электронную систему, то этот процесс может осуществляться через данную систему. Если такой системы в кредитной организации нет, то согласование может осуществляться через корпоративную электронную почту.

- если полученный подарок/приглашение превышает установленный для регистрации стоимостной порог и непосредственный руководитель и/или ПВК дает свое согласие на получение/предоставление подарка/приглашения, тогда сотрудник регистрирует подарок/приглашение доступным в кредитной организации способом;
- в целях контроля реестр с отражением полученных/предоставленных подарков/приглашений должен быть доступен для периодической проверки (мониторинга) уполномоченным подразделениям (обычно это подразделения аудита и ПВК кредитной организации).

2. Установление стоимостных порогов в отношении подарков и приглашений.

В целях контроля за соблюдением законодательства, в том числе антикоррупционного, в кредитных организациях устанавливаются стоимостные пороги для полученных/предоставленных подарков/приглашений. Те подарки/приглашения, которые превышают по стоимости установленные значения, подлежат обязательному согласованию до их получения/предоставления с непосредственным руководителем сотрудника кредитной организации и/или ПВК и отражению в реестре. Если же стоимостные пороги не превышены, то такое согласование и отражение в реестре не требуются. Однако в некоторых кредитных организациях действует «накопительное правило»: сумма всех подарков за год по одному и тому же контрагенту суммируется и в случае превышения порогового значения все полученные/предоставленные подарки/приглашения от данного контрагента (или ему) должны быть отражены в реестре.

Требуется особая бдительность в отношении предоставления подарков/приглашений сотрудниками кредитной организации должностным лицам, поскольку велика вероятность возникновения коррупционного риска. Как уже отмечалось в начале статьи, согласно российскому законодательству¹¹, стоимость подарков таким лицам не должна превышать 3 000 руб. Поэтому подарки должностным лицам от лица сотрудников кредитной организации должны быть обязательно согласованы с непосредственным руководителем сотрудника и/или ПВК и отражены в реестре. Как правило, участие должностных лиц в мероприятиях и/или деловых обедах, организуемых кредитной организацией, запрещено.

¹⁰ Через электронную систему регистрации либо посредством корпоративной электронной почты в случае отсутствия такой системы.

¹¹ Гражданский кодекс РФ, ст. 575.

3. Мониторинг процесса по управлению предоставлением/получением подарков и/или приглашений.

В целях контроля над всеми этапами процесса предоставления/получения подарков и/или приглашений сотрудниками кредитной организации и соблюдения действующего законодательства необходимо проводить его постоянный мониторинг. Как правило, эта роль выполняется подразделением по аудиту и ПВК кредитной организации.

Для реализации данной роли у проверяющих подразделений должен быть неограниченный доступ к реестру по полученным/предоставленным подаркам/приглашениям. Выгрузка/просмотр данных из реестра может быть полной или частичной в зависимости от целей проверки.

С точки зрения автора данной статьи, наличие и соблюдение всех трех указанных этапов обязательно для полного покрытия процесса получения/предоставления подарков/приглашений сотрудниками кредитной организации, соблюдения действующего законодательства, минимизации/устранения коррупционного и репутационного рисков кредитной организации, а также избегания возможного возникновения конфликта интересов.

Далее перейдем к рассмотрению основных участников процесса по предоставлению/получению подарков и/или приглашений и роли ПВК в данном процессе.

Участники процесса по предоставлению/получению подарков и/или приглашений и их основные функции

Участниками процесса по предоставлению/получению подарков и/или приглашений в кредитной организации являются: высшее руководство (сотрудники органов управления кредитной организации), сотрудники, внешние контрагенты (поставщики, подрядчики, должностные лица и т.д.), непосредственные руководители сотрудников, ПВК, PR-подразделение, подразделение по аудиту. Кратко рассмотрим основные роли данных подразделений в процессе по предоставлению/получению подарков и/или приглашений, а также более подробно остановимся на роли и функциях ПВК в нем.

- Высшее руководство кредитной организации. Основной функцией высшего руководства в процессе по предоставлению/получению подарков/приглашений является установление и демонстрация на

собственном примере так называемого «тона сверху», то есть приверженность руководства «культуре комплаенс» не только на бумаге, но и на личном примере, поддержание этой культуры во всей организации¹². Говоря простым языком, руководство организации само должно соблюдать пропагандируемые правила. В частности, к таким функциям относятся: установление правил ожидаемого и приемлемого поведения сотрудников в отношении подарков/приглашений, обозначения последствий при нарушении данных правил и примеров возможных критических ситуаций, назначение и обозначение ответственных лиц и подразделений, которые разрабатывают и поддерживают в актуальном состоянии соответствующие внутренние документы, а также консультируют сотрудников по вопросам подарков и приглашений, и т.д.

- Сотрудники кредитной организации. При получении/предоставлении подарков/приглашений сотрудники всегда должны учитывать возможные коррупционные, репутационные риски, а также риск возникновения конфликта интересов. Кроме того, к их функциям относятся: регистрация подарков/приглашений в соответствии с правилами, установленными в организации, в случае превышения стоимостных пороговых значений предварительно согласовывать подарки/приглашения со своими непосредственными руководителями и/или ПВК и после получения такого согласования действовать в соответствии с ним.
- Внешние контрагенты. Действия внешних контрагентов (клиентов, поставщиков, подрядчиков) в отношении получения/предоставления ими подарков/приглашений регулируются соответствующими правилами, установленными в организациях, которые они представляют. В общем виде действия внешних контрагентов тоже не должны быть причиной возникновения возможных репутационных, коррупционных рисков кредитной организации, а также риска конфликта интересов.
- Непосредственные руководители сотрудников кредитной организации. Своевременно (до даты получения/предоставления подарка/приглашения) они должны согласовывать случаи предоставления/получения подарков/приглашений сотрудниками (сотрудникам) своих подразделений с учетом оценки возможного возникновения коррупционного, репутационного рисков, а также риска конфликта интересов; отражать детали своего согласования в соответствующем реестре; при нарушении

¹² Конференция «Право.ру»: комплаенс — о банках как надзорных органах и презумпции виновности компаний. 2016. URL: https://pravo.ru/court_report/view/128452/

их сотрудниками правил в отношении подарков/приглашений сообщать о таких нарушениях в ПВК.

- PR-подразделение. Оно занимается организацией внешних мероприятий / деловых обедов с участием сотрудников и деловых партнеров в соответствии с правилами, установленными в кредитной организации; получением и хранением всех подтверждающих документов в отношении организуемых мероприятий/обедов; соблюдением антикоррупционных принципов, установленных в правилах, при организации мероприятий/обедов; предварительным (до даты организации) получением и соблюдением всех согласований от ПВК при организации внешних мероприятий/обедов; предоставлением подразделению по аудиту и ПВК всех документов по организации и проведению всех внешних мероприятий / деловых обедов.
- Подразделение по аудиту. В соответствии с установленным графиком проверок оно проводит мониторинг случаев предоставления/получения подарков/приглашений (ведение реестра, проверка подтверждающих документов) в целях выявления нарушений и разработки плана действий для их устранения.
- Подразделение по внутреннему контролю. Осуществляет разработку и/или актуализацию всех действующих внутренних документов в отношении подарков/приглашений; рассмотрение всех запросов на согласование от сотрудников в отношении получения/предоставления подарков/приглашений (в том числе исключений из правил, например, с участием должностных лиц); подробное отражение в реестре всех случаев согласования: одобрений и отказов с указанием причин; оценку возможных коррупционных, репутационных рисков и рисков конфликта интересов при принятии решений по согласованию подарков/приглашений; консультирование сотрудников по всем вопросам, связанным с предоставлением/получением подарков/приглашений; организацию обучения сотрудников по подаркам/приглашениям; мониторинг соблюдения сотрудниками требований о получении согласований в отношении подарков/приглашений.

Таким образом, в процессе по предоставлению/получению подарков и/или приглашений участвуют различные подразделения и сотрудники/контрагенты, чьи функции в данном процессе тесно взаимосвязаны, и общая цель — недопущение возникновения коррупционного, репутационного рисков и риска конфликта интересов.

Далее рассмотрим несколько примеров в отношении получения/предоставления подарков/приглашений в различных кредитных организациях.

Примеры случаев¹³

Пример 1. Работнику одного из подразделений банка приходит в конверте подарочный сертификат на посещение спа-салона. Это работник отвечает за рассмотрение заявки по выдаче новой кредитной линии этому клиенту.

В этом случае подарок может рассматриваться как взятка за возможность получения более выгодных условий по кредиту, поэтому сотруднику необходимо поблагодарить клиента, но отказаться.

Пример 2. Руководитель одного из отделов приглашает на обед в дорогой ресторан сотрудника Банка России, который в настоящее время проводит проверку в банке, где работает этот руководитель.

Нужно быть особенно бдительными с предоставлением подарков/приглашений государственным служащим и сотрудникам контролирующих органов. В большинстве банков такие подарки/приглашения запрещены, поскольку могут быть расценены как взятка. Поэтому указанному руководителю не стоит приглашать проверяющего в ресторан, более оптимальным будет приглашение на обед в банковскую столовую.

Пример 3. Сотрудник банка дарит билет на финал футбольного матча руководителю крупной организации, которая давно рассматривается этим сотрудником как очень перспективный потенциальный клиент. Но пока данная организация обслуживается в другом банке и принимает решение о выборе альтернативной кредитной организации.

В данном случае такой подарок может рассматриваться как попытка повлиять на решение руководителя организации о выборе банка для дальнейшего обслуживания. В большинстве кредитных организаций подарки потенциальным клиентам запрещены, поэтому сотруднику банка следует воздержаться от такого подарка.

Заключение

Таким образом, функция ПВК по контролю за процессом по предоставлению/получению подарков/приглашений на деловые

¹³ Составлены автором данной статьи на основе профессионального опыта.

мероприятия с участием сотрудников кредитной организации является очень важной в свете прямого влияния данного процесса на возникновение коррупционного и репутационного рисков, а также возможного конфликта интересов. Именно поэтому в каждой кредитной организации этот процесс должен быть тщательно разработан, отражен во внутренних нормативных документах и доведен до сведения всех сотрудников кредитной организации. По мнению автора данной статьи, согласование и регистрация подарков и приглашений должны быть полностью автоматизированы в целях быстрого получения нужной информации и обработки данных за определенный период, а также исключения/минимизации человеческого фактора. Но как показывает практика, лишь у небольшого количества организаций (в том числе кредитных) бизнес-процессы автоматизированы¹⁴.

¹⁴ Управление функцией внутреннего контроля // Исследование PwC. 2020. С. 14.
URL: <https://www.pwc.ru/ru/publications/collection/pwc-upravleniye-funktsiy-vnutrennego-kontrolya.pdf>

Список литературы

1. *Ефремова Ю.С.* Личный конфликт интересов в кредитных организациях: понятие, управление и возможность автоматизации // *Банковское дело*. 2019. № 9. С. 60—64.
2. *Карпунин В.И., Ефремова Ю.С.* Системная парадигма риск-ориентированного внутреннего контроля кредитной организации // *Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова*. 2020. Т. 17. № 2. С. 13—31.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistemnaya-paradigma-risk-orientirovannogo-vnutrennego-kontrolya-kreditnoy-organizatsii>
3. *Каковкина Т.В.* Система внутреннего контроля как средство выявления рисков организации // *Международный бухгалтерский учет*. 2014. № 36. С. 37—47. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-vnutrennego-kontrolya-kak-sredstvo-vyyavleniya-riskov-organizatsii>
4. *Пашков Р.В.* Мониторинг системы внутреннего контроля // *Бухгалтерия и банки*. 2015. № 1. С. 40—49.
5. *Пашков Р.В.* Внутренний контроль банковских рисков // *Банковский бизнес*. 2014. № 4. С. 41—53.
6. *Пашков Р.В.* Концепция развития риск-ориентированного внутреннего контроля в банке // *Бухгалтерия и банки*. 2015. № 6. С. 21.
URL: <https://wiseeconomist.ru/poleznoe/98719-koncepciya-razvitiya-risk-orientirovannogo-vnutrennego-kontrolya-banke>
7. *Пашков Р., Юденков Ю.* Западная модель COSO в системе западных моделей внутреннего контроля и управления рисками // *Бухгалтерия и банки*. 2016. № 9. С. 34. URL: <https://wiseeconomist.ru/poleznoe/103277-zapadnaya-model-coso-sisteme-zapadnyx-modelej-vnutrennego>
8. *Пашков Р., Юденков Ю.* Концепция COSO трех линий защиты // *Бухгалтерия и банки*. 2016. № 8. С. 33.
URL: <https://wiseeconomist.ru/poleznoe/103642-koncepciya-coso-trex-linij-zashhity>
9. *Пашков Р., Юденков Ю.* Российские модели внутреннего контроля // *Бухгалтерия и банки*. 2016. № 3.
10. *Янова Я.Ю.* Концепция ориентированного на риск внутреннего контроля — идеал, к которому нужно стремиться // *Внутренний контроль в кредитной организации*. 2014. № 4.
URL: <http://futurebanking.ru/reglamentbank/article/2513>

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

pISSN 2071-4688
eISSN 2311-8709

Banking

INTERNAL CONTROL IN CREDIT INSTITUTIONS OVER RECEIVING/PROVIDING GIFTS AND INVITATIONS FOR BUSINESS EVENTS AND LUNCHEES WITH PARTICIPATION OF EMPLOYEES

Yuliya S. EFREMOVA

Internal Control Analyst,
Moscow, Russian Federation
juliasefremova@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0002-8720-4852>

Article history:

Article No. 14/2022
Received 17 Jan 2022
Received in revised
form 14 February 2022
Accepted 28 Feb 2022
Available online
28 April 2022

JEL classification:

G21, G32

Keywords: risk-based
internal control, anti-
corruption, risk, bank,
business event

Abstract

Subject. The article considers the process of organizing internal control over the provision/receipt of gifts and invitations to events with the participation of employees of credit institutions.

Objectives. The aim is to analyze the handling of gifts and/or invitations with the participation of employees as one of the functions of internal control unit of credit institutions.

Methods. The study employs general scientific techniques and methods, like logical analysis and synthesis, grouping, comparison, scientific abstraction, and other methods of scientific knowledge, my own professional experience in the banking sector, and provisions of Russian regulatory documents in the field of anti-corruption and provision/receipt of gifts in organizations.

Results. The paper examines the place of handling the process of receiving/providing gifts and invitations among the functions of the internal control unit of credit institutions, provides basic definitions, analyzes foundations and participants in this process, and gives illustrative practical examples. It reveals that the function of the internal control unit for handling gifts and/or invitations to business events with the participation of credit institution employees is very important in the light of direct impact of this process on corruption, reputational risks, and a possible conflict of interests.

Conclusions. The findings can be used in routine operations of credit institutions, as well as in scientific and teaching activities for disciplines *Finance, Money Circulation and Credit, Internal Control and Audit*, and *Risk Management*.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2022

Please cite this article as: Efremova Yu.S. Internal Control in Credit Institutions over Receiving/Providing Gifts and Invitations for Business Events and Lunches with Participation of Employees. *Finance and Credit*, 2022, vol. 28, iss. 4, pp. 950–968.
<https://doi.org/10.24891/fc.28.4.950>

References

1. Efremova Yu.S. [Personal Conflict of Interests in credit institutions: Notion, management and possibilities for automation]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2019, no. 9, pp. 60–64. (In Russ.)
2. Karpunin V.I., Efremova Yu.S. [System paradigm of risk-oriented internal control in credit organization]. *Vestnik Rossiiskogo ekonomicheskogo universiteta imeni G.V. Plekhanova = Vestnik of Plekhanov Russian University of Economics*, 2020, vol. 17, no. 2, pp. 13–31.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistemnaya-paradigma-risk-orientirovannogo-vnutrennego-kontrolya-kreditnoy-organizatsii> (In Russ.)
3. Kakovkina T.V. [The internal control system as a means of identifying the risks]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*, 2014, no. 36, pp. 37–47. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-vnutrennego-kontrolya-kak-sredstvo-vyyavleniya-riskov-organizatsii> (In Russ.)
4. Pashkov R.V. [Monitoring of internal control system]. *Bukhgalteriya i banki = Accounting and Banking*, 2015, no. 1, pp. 40–49. (In Russ.)
5. Pashkov R.V. [Internal control of banking risks]. *Bankovskii biznes = Accounting and Banking*, 2014, no. 4, pp. 41–53. (In Russ.)
6. Pashkov R.V. [The concept of bank risk-oriented internal control development]. *Bukhgalteriya i banki*, 2015, no. 6, p. 21.
URL: <https://wiseeconomist.ru/poleznoe/98719-koncepciya-razvitiya-risk-orientirovannogo-vnutrennego-kontrolya-banke> (In Russ.)
7. Pashkov R., Yudenkov Yu. [Western COSO model in the system of Western internal control and risk-management models]. *Bukhgalteriya i banki*, 2016, no. 9, p. 34. URL: <https://wiseeconomist.ru/poleznoe/103277-zapadnaya-model-coso-sisteme-zapadnyx-modelej-vnutrennego> (In Russ.)
8. Pashkov R., Yudenkov Yu. [The COSO three lines of defense concept]. *Bukhgalteriya i banki*, 2016, no. 8, p. 33.
URL: <https://wiseeconomist.ru/poleznoe/103642-koncepciya-coso-trex-linij-zashhity> (In Russ.)
9. Pashkov R., Yudenkov Yu. [The Russian internal control models]. *Bukhgalteriya i banki*, 2016, no. 3. (In Russ.)
10. Yanova Ya. Yu. [The concept of risk-oriented internal control is an ideal to strive for]. *Vnutrennii kontrol' v kreditnoi organizatsii*, 2014, no. 4. (In Russ.) URL: <http://futurebanking.ru/reglamentbank/article/2513>

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.