

Т.А. Байдельдинова 

АО «Сити Банк Казахстан», Казахстан, г. Алматы
e-mail: baydeldinova.tanya@bk.ru

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

В статье рассматриваются основные этапы развития законодательства о комплаенс-контроле в банковском секторе Республики Казахстан. Дается анализ механизма государственного регулирования данного института, его организации, институционального взаимодействия, функций и полномочий банков второго уровня, а также их взаимоотношений с финансовым регулятором. Формулируются предложения по изменению и дополнению банковского законодательства. В нем содержится анализ последних нормативных изменений в области банковского комплаенс-контроля.

Банковская система, являясь одним из важных элементов экономики любого современного государства, влияет на жизнедеятельность общества в целом. От ее состояния зависят безопасность и стабильность национальной валюты, включая ее покупательную способность и обменный курс по отношению к иностранным валютам. Именно поэтому банковское дело, как неотъемлемая часть экономики, должно быть одним из наиболее динамично развивающихся секторов экономики.

Настоящее исследование также призвано обобщить практический опыт внедрения корпоративного управления, комплаенс-функции и риск-менеджмента, и их интеграции. При исследовании постарались показать более прогрессивные современные методологические разработки и продуктивные практики в области корпоративного управления, комплаенс-функции и риск-менеджмента, а также дальнейшие направления развития и интегрирования данных предметов в практику применения комплаенс-функции в банках.

Ключевые слова: государство, правовой регулятор, комплаенс-контроль, регулятор, китайские стены, Международный Финансовый Центр Астана.

T.A. Baydeldinova

JSC Citibank Kazakhstan, Kazakhstan, Almaty
e-mail: baydeldinova.tanya@bk.ru

The main trends in the development of compliance control in the banking activity of the Republic of Kazakhstan

The article discusses the main stages of the development of legislation on compliance control in the banking sector in the Republic of Kazakhstan. The analysis of the mechanism of state regulation of this institution, its organization, institutional interaction, functions and powers of second-tier banks, and their relationship with the financial regulator is given. Proposals are being formulated to amend and supplement banking legislation. It contains an analysis of the latest regulatory changes in the field of banking compliance control.

The banking system, being one of the important elements of the economy of any modern state, affects the vital activity of society as a whole. The security and stability of the national currency, including its purchasing power and exchange rate against foreign currencies, depend on its condition. That is why banking, as an integral part of the economy, should be one of the most dynamically developing sectors of the economy.

This study is also intended to summarize the practical experience of implementing corporate governance, compliance functions and risk management and their integration. During the research, we tried to show more progressive modern methodological developments and productive practices in the field of corporate governance, compliance functions and risk management, as well as further directions for the development and integration of these subjects into the practice of applying compliance functions in banks.

Key words: state, legal regulator, compliance control, regulator, Chinese walls, Astana International Financial Center.

Т.А. Байдельдинова

Қазақстан Сити Банкі АҚ, Қазақстан, Алматы қ.
e-mail: baydeldinova.tanya@bk.ru

Қазақстан Республикасының банк қызметіндегі комплаенс-бақылауды дамытудың негізгі үрдістері

Мақалада Қазақстан Республикасының банк секторындағы комплаенс-бақылау туралы заңнаманы дамытудың негізгі кезеңдері қарастырылады. Аталған институтты мемлекеттік реттеу тетігіне, оны ұйымдастыруға, институционалдық өзара іс-қимылға, Екінші деңгейдегі банктердің функциялары мен өкілеттіктеріне, сондай-ақ олардың қаржы реттеушісімен өзара қарым-қатынасына талдау жасалады. Банк заңнамасын өзгерту және толықтыру бойынша ұсыныстар тұжырымдалады. Онда банктік комплаенс-бақылау саласындағы соңғы нормативтік өзгерістерге талдау жасалады.

Банк жүйесі кез-келген заманауи мемлекет экономикасының маңызды элементтерінің бірі бола отырып, тұтастай алғанда қоғамның өміріне әсер етеді. Ұлттық валютаның қауіпсіздігі мен тұрақтылығы, оның сатып алу қабілеті мен шетел валюталарына қатысты айырбас бағамы оның жағдайына байланысты. Сондықтан банк экономиканың ажырамас бөлігі ретінде экономиканың қарқынды дамып келе жатқан секторларының бірі болуы керек.

Сонымен қатар корпоративтік басқаруды, комплаенс-функцияны және тәуекелдерді басқаруды және оларды біріктіруді енгізудің практикалық тәжірибесін қорытындылауға арналған. Зерттеу барысында корпоративтік басқару, комплаенс – функциялар және тәуекел-менеджмент саласындағы неғұрлым озық заманауи әдіснамалық әзірлемелер мен өнімді тәжірибелерді, сондай-ақ осы пәндерді дамыту мен банктерде комплаенс-функцияны қолдану практикасына біріктірудің одан әрі бағыттарын көрсеттік.

Түйін сөздер: мемлекет, құқықтық реттеуші, комплаенс-бақылау, реттеуші, Қытай қабырғалары, Астана халықаралық қаржы орталығы.

Введение

Однако банковская система невозможна без развития правовой базы и это является важной задачей законодательного процесса. Необходимо такое законодательное регулирование банковской деятельности, которое бы в полной мере соответствовало рыночным принципам, способствовало бы установлению равноправных отношений между клиентом и банком, развитию новых видов банковских услуг, общепринятых в мировой банковской практике.

В этой связи Казахстан принимает меры для формирования устойчивой и эффективно функционирующей финансовой системы, удовлетворяющей потребностям реального сектора экономики в финансовых ресурсах и предоставляющей качественные услуги финансовыми институтами в условиях свободной конкуренции (Байдельдинова 2005а).

Сегодня в Казахстане действительно отсутствуют теоретические разработки по вопросам комплаенса. Поэтому, необходимо понять механизм соответствующей службы, анализируя уже полученный западный опыт и специфику нашей страны.

Материалы и методы

Правовые основы для регулирования финансового рынка суверенного Казахстана приобрели свою актуальность еще в первые годы становления независимого Казахстана. Раздробленность банковской системы, недоскональное регулирование, прорехи в банковском законодательстве, отсутствие мер ответственности привело к тому, что в 1995 году в стране существовало 130 банков, которые не соответствовали в полной мере интересам государства и не обеспечивали нормальное развитие экономики Казахстана. Именно в тот период появились первые элементы правовых основ государственного регулирования в деятельности коммерческих банков путем выдачи разрешения на создание банка, лицензирования банковских операций, установления требований к руководящим работникам банка, к созданию филиалов, пруденциального регулирования и прочих требований к банковской деятельности (Байдельдинова 2006б).

В настоящее время в Казахстане функционирует 21 банк второго уровня, 9 банков созданы с участием иностранного капитала, то есть акцио-

нерами данных банков являются нерезиденты Республики Казахстан.

По этой причине в Республике Казахстан и в других странах банковская деятельность в целом контролируется государством и регулируется с помощью правовых актов.

Тем не менее, контроль банков со стороны государства реализуется в пределах его компетенции и в основном носит удаленный характер, то есть с помощью регулирования и контроля за соблюдением пруденциальных нормативов (основных экономических показателей деятельности банка) и направление регуляторным органам соответствующей отчетности о деятельности банка.

Результаты и обсуждение

Следовательно, казахстанским банкам необходимо кардинально улучшить качество управления своей деятельностью. Одним из инструментов корпоративного управления в финансовых организациях, в частности, в банках является комплаенс-контроль, который достаточно широко распространен и законодательно закреплён в экономически развитых странах.

Корректная и хорошо организованная в каждом банке система комплаенс-контроля способствует разрешению достаточно важной задачи, в частности, для продуктивного обозначения казахстанской банковской системы на международных финансовых рынках.

Банковская система является важной отраслью экономики нашего государства. Учитывая особую значимость данной отрасли, в законодательстве Казахстана выделена самостоятельная отрасль – банковское законодательство. Данная отрасль права активно развивается и исследуется в юридической науке. Одна из проблемных тем в банковском законодательстве является тема правового регулирования комплаенс-контроля. В этой статье мы приведем обзор последних изменений в сфере комплаенс-контроля в деятельности банков.

Комплаенс (англ. compliance- соответствие), означает соответствие чему-либо. В банковской терминологии комплаенс означает соответствие законодательным, регуляторным, внутренним требованиям организации, комплаенс-контроль означает контролирование соответствия (<http://www.oed.com>).

Комплаенс-контроль – это одна из важных функций банков по обеспечению соблюдению

законодательства Республики Казахстан, применимого иностранного законодательства, внутренних документов банка и принятию мер по исключению вовлечения банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, коррупцию, а также в легализацию отмывания денег и финансирование терроризма.

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 большое значение 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 (Байдельдинова 2017с). Также банки с иностранным участием, которые функционировали в Казахстане, были официально освобождены от требования по соблюдению внутреннего контроля и комплаенс-контроля. Полагаем, что в тот период Регулятор предполагал, что международные финансовые институты, функционирующие в Казахстане, по умолчанию соответствовали международным требованиям по комплаенс-контролю.

Таким образом, система комплаенс-контроля является важнейшим компонентом механизма корпоративного управления, направленного на соблюдение законодательства и внутренних требований в определенных областях деятельности финансовой организации.

Для казахстанских банков практические задачи организации системы комплаенс регулируются документами Национального Банка Республики Казахстан. Методической основой для таких документов явились рекомендации Базельского Комитета, согласующиеся с международными профессиональными стандартами

внутреннего аудита и выпущенные в октябре 2003 года рекомендации «Функция комплаенс в банках», в которой функция комплаенс определяется как «независимая функция, которая выявляет, оценивает, дает соответствующие советы, отслеживает и готовит отчеты в отношении риска комплаенс, определяемого как риск юридических или регуляторных санкций, финансовых убытков, урона репутации, которые могут быть направлены на банк в результате несоблюдения им законодательства, регулирования, кодекса поведения и стандартов лучшей практики» (<https://www.bis.org/publ/bcbasc102.pdf>).

Следовательно, подразделение комплаенс-контроля призвано обезопасить банк от правовых рисков, способствует предотвращению потери деловой репутации, увеличивает рыночную оценку стоимости финансовой организации. В задачи системы комплаенс входит построение управленческих процессов, нацеленных на профилактику нарушений нормативных требований, а также уменьшению их последствий. К сфере компетенции системы комплаенс относится формирование внутреннего кодекса этики ведения бизнеса и развитие комплаенс культуры персонала финансовой организации, предотвращение внутренних мошенничеств. В рамках комплаенс-контроля реализуются принципы работы на рынке ценных бумаг, обеспечивающие противодействие манипулированию ценами, использованию инсайдерской информации, предотвращению возможных конфликтов интересов внутри финансовой организации, защиту интересов клиентов, построение организационной структуры финансовой организации с использованием принципа «китайских стен» (Stensgaard 2002).

Первое упоминание комплаенс-контроля впервые было закреплено в 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. Затем были разработаны Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29. В настоящее время нормативным правовым документом, в котором описывается функция комплаенс-контроля, ре-

гуляторные требования к данной функции – это постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов» (далее – Правила №188).

В разные периоды времени государственное регулирование банковской деятельности осуществляли разные государственные органы. Так, банковским Регулятором являлся Национальный Банк Республики Казахстан до 2003 года, Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций до 2011 года, затем опять Национальный Банк до 2019 года, в настоящее время – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка является надзорным органом для банков.

Необходимо также отметить реорганизацию в деятельности государственного органа по финансовому мониторингу. В период с 2014 года до января 2021 года действовал Комитет по финансовому мониторингу при Министерстве финансов. Указом Президента Республики Казахстан от 28 января 2021 образовано Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу как государственный орган, непосредственно подчиненный и подотчетный Президенту Республики Казахстан, с передачей ему функций и полномочий Министерства финансов Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также по предупреждению, выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию экономических и финансовых преступлений и правонарушений.

Регулятор постоянно совершенствует правовые требования, в том числе по вопросам комплаенс-контроля. На период написания данной статьи в Правила № 188 было внесено 12 поправок. Некоторые из них касались деятельности комплаенс-контроля.

Согласно требованиям Правил № 188, комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Ка-

захстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка.

В банковской деятельности используются три линии защиты. Первая линия защиты – это все бизнес подразделения и подразделения, которые операционно участвуют в обслуживании деятельности банка и его клиентов. Вторая линия защиты – это подразделение по комплаенс-контролю, а также юридическое подразделение, подразделение финансов (бухгалтерия) и кадровая служба банка. Третьей линией защиты является внутренний аудит.

Правилами №188 предусмотрено требование к обязательному наличию в банке главного комплаенс-контролера. Под главным комплаенс-контролером понимается руководитель подразделения по комплаенс-контролю банка. Также предусмотрены требования к подразделению комплаенс-контроля, описаны принципы и процедуры управления комплаенс-риском, функции подразделения по комплаенс-контролю.

Анализ государственно-правового механизма регулирования организации деятельности комплаенс – контроля в банках показал необходимость его совершенствования. На сегодняшний день службы комплаенс – контроля для решения своих задач вынуждены взаимодействовать с различными государственными органами. Так, служба комплаенс-контроля контактирует с Национальным Банком по вопросам платежей и переводов денег, по вопросам валютного контроля, монетарной политики, с Агентством по регулированию и развитию финансового рынка – по вопросам текущей деятельности банка, с Агентством по финансовому мониторингу – по вопросам предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма. При этом, по одним и тем же банковским операциям у разных государственных органов могут иметься разные

оценки как методологического, так и правоприменительного характера.

Согласно требованиям Правил № 188 подразделение по комплаенс-контролю осуществляет, но, не ограничиваясь, следующие функции:

1) разработку внутреннего порядка, способов и процедур выявления, измерения, мониторинга и контроля за комплаенс-риском банка на консолидированной основе;

2) разработку, внедрение и обеспечение наличия правил внутреннего контроля для целей противодействия ОД/ФТ;

3) формирование комплаенс-программы (плана), которая включает в том числе проверки деятельности банка и обучение персонала по вопросам управления комплаенс-риском;

4) содействие правлению банка в управлении комплаенс-риском банка;

5) консультирование руководства и работников банка о нормах гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, правилах, политиках, имеющих отношение к управлению комплаенс-риском, включая информирование об изменениях, за исключением случаев, когда такую функцию выполняет юридическое подразделение банка;

6) контроль организации в банке работы по ознакомлению работников банка с требованиями внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке;

7) координацию деятельности дочерних организаций банка по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе риском ОД/ФТ;

8) обязательное участие в процессе внедрения новых банковских продуктов и услуг;

9) обеспечение организации в банке мероприятий по выявлению, оценке и контролю конфликтов интересов;

10) разработку самостоятельно или совместно со структурными подразделениями и должностными лицами банка рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе банка, связанных с управлением комплаенс-риском и представление соответствующей информации совету директоров банка;

11) разработку и ведение системы отчетности по комплаенс-рисуку и предоставление на периодической основе информации по вопросам управления комплаенс-риском банка совету директоров банка;

12) разработку внутреннего порядка взаимодействия и координации работы управлению комплаенс-риском со структурными подразделениями банка, в том числе с подразделением внутреннего аудита;

13) координацию работы по сбору количественных и качественных показателей для оценки риска вовлеченности банка рискам ОД/ФТ и передачу информации в уполномоченный орган ежегодно не позднее 5 февраля года, следующего за отчетным годом.

Отдельные функции управления комплаенс-риском в соответствии с внутренними документами банка делегируются при необходимости иным структурным подразделениям банка, при условии отсутствия конфликта интересов (https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35598681).

Исходя из столь масштабных полномочий подразделение по комплаенс-контролю является независимым подразделением, вправе запрашивать и получать любую информацию о деятельности банка, непосредственно подчиняется совету директоров, и предоставляет комментарии по вопросам управления комплаенс-риском Правлению банка.

Заключение

Основными изменениями в сфере комплаенс-контроля являются поправки в законодательство по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Так, приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 9 августа 2021 года № 6 «Об утверждении Требований к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» установлены требования к

обучению сотрудников подразделений комплаенс-контроля. Сотрудники комплаенс-контроля должны были пройти тестирование знаний электронным способом до августа 2023 года в АО «Национальный центр по управлению персоналом государственной службы». В целях подтверждения изучения материала, изученного в процессе обучения сотрудники комплаенс-контроля банков проходят тестирование с периодичностью не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года с даты прохождения тестирования на базе Центра и его территориальных подразделений. Срок действия результатов тестирования составляет 3 (три) года с момента прохождения аттестации с положительным результатом. Таким образом, уполномоченный орган приступил к контролю обязательных знаний, которыми должны обладать сотрудники службы комплаенс-контроля банков.

Внесены изменения и дополнения в 2023 году в Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Введена новая статья 6-1 в Закон, согласно которой уполномоченный орган по финансовому мониторингу ведет Реестр бенефициарных собственников юридических лиц. В реализацию данной нормы Закона был принят приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 25 сентября 2023 года № 5 «Об утверждении Правил ведения Реестра бенефициарных собственников юридических лиц», введенный в действие с 11 сентября 2023 года. Необходимо отметить, что практическое ведение данного реестра должно осуществляться Агентством финансового мониторинга, обновление данных в этом реестре является обязанностью банков. В этой связи, в правоприменительной практике использование банками данного реестра еще не до конца понятно и требует пояснений со стороны государственного органа.

В новой редакции приняты Правила представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции, утвержденные Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13. Данные Правила предусматривают Форму сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу (ФМ-1), которые банки направляют

через автоматизированную информационную систему. Примечательно, что банки обязаны внедрить указанную автоматизированную систему согласно требованиям пункта 97 Правил №188. Это указывает на то, что уполномоченный надзорный орган, которым является Агентство по регулированию и развитию финансового рынка, также заинтересован в том, чтобы банки соответствующим образом выявляли операции, подлежащие финансовому мониторингу, и своевременно направляли соответствующие сведения и информацию в уполномоченный орган по финансовому мониторингу (Агентство РК по финансовому мониторингу (Агентство РК по финансовому мониторингу)). Для использования новых форм ФМ-1 банкам потребовалась техническая доработка своих автоматизированных систем, и возможно дополнительных затрат для ее реализации.

В сентябре 2023 года Агентство РК по финансовому мониторингу приняло форму ФМ-1 в новой редакции (приказ Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 28.09.2023 № 6). Таким образом, государственный орган постоянно совершенствует форму отчетности, и банки должны своевременно вносить соответствующие изменения в свои процессы, системы, внутренние документы.

Интересная поправка в Правила № 188 была внесена постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.2023 № 14, которая предусматривает требования к банкам по осуществлению мониторинга и изучение операций с деньгами участника Международного финансового цент-

ра «Астана», оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов, а также предотвращение незаконного вывода средств за рубеж, в том числе в офшорные зоны. Таким образом, государственные органы заинтересованы в том, чтобы криптовалюта, с которой работают участники МФЦА, не была использована в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В феврале 2022 года после начала военного конфликта между Россией и Украиной банки столкнулись с проблемой обслуживания резидентов Российской Федерации. Государственные органы Казахстана официально не ввели ограничения на обслуживание клиентов, являющихся нерезидентами РК, и банки самостоятельно принимали стратегические решения о партнерстве с такими клиентами. Государственные органы через получение банковской отчетности могли сделать определенные выводы в связи с международными санкциями об обслуживании физических лиц-нерезидентов РК. Это событие также послужило поводом для банков пересмотреть свои процессы и требования к клиентам во избежание наложения вторичных санкций.

Все вышеперечисленные изменения свидетельствуют, что комплаенс-контроль в банках не стоит на месте, служба по комплаенс-контролю должна постоянно совершенствоваться, своевременно менять свои бизнес-процессы и контроли, как в связи с требованиями законодательства, так и в целом в связи с внешними обстоятельствами в мире.

Литература

- Байдельдинова Т.А. Правовое регулирование банковской деятельности // Вестник КазНУ, серия юридическая, – 2005. – № 3 (35). – С.39-43.
- Байдельдинова Т.А. Правовое обеспечение экономических процессов // Вестник КазНУ, серия юридическая, – 2006. – № 3 (39). – С.73.
- Oxford English Dictionary // <http://www.oed.com>. 15.03.2018.
- Байдельдинова Т.А. Особенности комплаенс-контроля в банках второго уровня Республики Казахстан с иностранным участием // *Известия Национальной Академии наук Республики Казахстан июль-август*, – 2017.- 4 (314). – С. 38.
- A response to the core principles for effective banking supervision: Report of the Central European working group. – Basel committee on banking supervision, 1997. – 48 p. <https://www.bis.org/publ/bcbasc102.pdf>
- Stensgaard K.J. Have you audited your compliance department lately?: Key areas to consider when measuring one of internal auditing's control counterparts in the organization // *Internal Auditor*. – 2002. – № 59(2). – P. 45-51.
- Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов» https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35598681
- Малыхин Д.В. Особенности организации комплаенс контроля в российских банках // *Внутренний контроль в кредитной организации*. – 2009. – № // <http://www.bankir.ru/analytics/svk/14.08.2009/2303295>. 07.10.2017.
- Goodhart C.A.E. The organizational structure of banking supervision. // *Economic notes*. – 2003. – № 1(31). – P. 1-31.
- Комплаенс контроль // <http://www.iccwbo.ru/blog/2016/komplaens-kontrol- chto-takoe-i-dlya-chego-nuzhen/>. 21.07.2016.

- Рекомендации Базельского Комитета «Функция комплаенс в банках», 2003 г. // <https://www.bis.org/publ/bcbs103.htm>.
Mallin C. Corporate governance. – Oxford: Oxford University Press, 2004. – 217 p.
Monks A.G., Minow N. Corporate governance: third edition. – London: Blackwell Publishing, 2004. – 127 p.
Mulbert P.O. Corporate governance of banks // European business organization law review. – 2009. – № 3(10). – P. 411-436.
Macey J.R. The corporate governance of banks // Economic policy review. – 2003. – №1(10). – P. 91-107.

References

- Bajdel'dinova T.A. Pravovoe regulirovanie bankovskoj dejatel'nosti // Vestnik KazNU, serija juridicheskaja [Legal regulation of banking activities // Bulletin of KazNU, legal series], – 2005. – № 3 (35). – S.39-43.
Bajdel'dinova T.A. Pravovoe obespechenie jekonomicheskikh processov // Vestnik KazNU, serija juridicheskaja [Legal support of economic processes // Bulletin of KazNU, juridicheskaya series]. – 2006. – № 3 (39). – S.73.
Oxford English Dictionary // <http://www.oed.com>. 15.03.2018.
Bajdel'dinova T.A. Osobennosti kompliens-kontrolja v bankah vtorogo urovnja Respubliki Kazahstan s inostrannym uchastiem // Izvestija Nacional'noj Akademii nauk Respubliki Kazahstan ijul'-avgust [Features of compliance control in second-tier banks of the Republic Kazakhstan with foreign participation // Proceedings of the National Academy of Sciences of the Republic of Kazakhstan July-August]. – 2017. – 4 (314). – S. 38.
A response to the core principles for effective banking supervision: Report of the Central European working group. – Basel committee on banking supervision, 1997. – 48 r.
Stensgaard K.J. Have you audited your compliance department lately?: Key areas to consider when measuring one of internal auditing's control counterparts in the organization // Internal Auditor. – 2002. – № 59(2). – R. 45-51.
Postanovlenie Pravlennija Nacional'nogo Banka Respubliki Kazahstan ot 12 nojabrja 2019 goda № 188 «Ob utverzhdenii Pravil formirovanija sistemy upravlenija riskami i vnutrennego kontrolja dlja bankov vtorogo urovnja, filialov bankov-nerezidentov» [Resolution of the Government of the National Bank of the Republic of Kazakhstan dated November 12, 2019 No. 188 “On Approval of the State Policy “Risk Management and Internal Control for Second-tier Banks, or branches of non-resident banks”].
Malyhin D.V. Osobennosti organizacii kompliens kontrolja v rossijskikh bankah // Vnutrennij kontrol' v kreditnoj organizacii [Isolation of the compliance office organization in a Russian bank // Internal offices in a credit institution]. – 2009. – № // <http://www.bankir.ru/analytics/svk/14.08.2009/2303295>. 07.10.2017.
Goodhart C.A.E. The organizational structure of banking supervision. // Economic notes. – 2003. – № 1(31). – R. 1-31.
Kompliens kontrol' [Compliance control] // <http://www.iccwbo.ru/blog/2016/kompliens-kontrol-chto-takoe-i-dlya-chegonuzhen/>. 21.07.2016.
Rekomendacii Bazel'skogo Komiteta «Funkcija kompliens v bankah», 2003 g. [Recommendations of the Basel Committee «Stock Market in the Bank»] // <https://www.bis.org/publ/bcbs103.htm>.
Mallin C. Corporate governance. – Oxford: Oxford University Press, 2004. – 217 r.
Monks A.G., Minow N. Corporate governance: third edition. – London: Blackwell Publishing, 2004. – 127 r.
Mulbert P.O. Corporate governance of banks // European business organization law review. – 2009. – № 3(10). – R. 411-436.
Macey J.R. The corporate governance of banks // Economic policy review. – 2003. – №1(10). – R. 91-107.