

Бейгуленко С.А.,
к.э.н., доцент кафедры «Финансовый
мониторинг и финансовые рынки»
РГЭУ (РИНХ)
E-mail: sbeg64@mail.ru

ОРГАНИЗАЦИЯ КОМПЛАЕНС-ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВРЕМЕННЫХ ФАРМАЦЕВТИЧЕСКИХ КОРПОРАЦИЙ В РОССИИ

В работе определяется организация комплаенс-деятельности современных фармацевтических корпораций. Основной тезис: комплаенс является основой устойчивого развития современной фармацевтической корпорации, снижающим транзакции. Целью статьи является разработка формирования комплаенса современных фармацевтических корпораций, определение областей его приложения, принципов комплаенс-контроля, а также взаимодействие комплаенса с другими службами. Отмечено, что одна из важнейших функций комплаенса – оценка рисков, которые должны выявляться, систематизироваться, доводиться до сведения сотрудников корпорации.

Ключевые слова: комплаенс, устойчивость фармацевтических компаний, элементы комплаенс-менеджмента, основные принципы и функции комплаенс-контроля, комплаенс-риски, взаимодействие комплаенса с другими службами, последствия несоблюдения требований комплаенса.

Beygulenko S.A.

ORGANIZATION COMPLIANCE OF MODERN RUSSIAN PHARMACEUTICAL CORPORATIONS

The article defines of the organization of Compliance activities of modern pharmaceutical corporations. The main thesis is: Compliance is the foundation of sustainable development of modern pharmaceutical corporations, reducing the transaction. The aim of the article is to develop a form of Compliance modern

pharmaceutical companies, the definition of areas of application of compliance, the principles of the compliance monitoring, as well as the interaction of Compliance with other services. It has been noted that one of the most important functions of Compliance is the assessment of the risks that must be identified, classified, brought to the attention of employees of corporation.

Keywords: compliance, resistance of pharmaceutical companies, elements of compliance management, basic principles of compliance control function, compliance risks, compliance interaction with other services, the consequences of non-observation of the compliance's requirements.

В современной России комплаенс только начинает развиваться в основном в банковской и финансовой сфере, но, несомненно, культура этического ведения бизнеса и его соответствия формальным и неформальным институтам является одним из ключевых факторов успеха и устойчивого развития реального сектора экономики. Понимание, что комплаенс – это не пустая трата времени и денег, а мощный механизм, который должен встраиваться в стратегии управления современных российских корпораций, является необходимым условием их устойчивого развития.

Заявленная проблема представляется актуальной в связи с тем, что в современном глобализирующемся и кризисном мире развитие фармацевтической отрасли и ее эффективное взаимодействие с здравоохранением и другими сферами экономики во многом определяет качество жизни населения, степень цивилизованности, репутацию и рейтинг нашей страны. Фармацевтическая продукция является социально значимой, и от ее качества зависит состояние здоровья людей. Соответственно, фармацевтические корпорации ответственны перед обществом за предоставление качественной продукции и правдивой информации о ней.

Фармацевтические корпорации РФ – коммерческие структуры, стремящиеся к устойчивости. Устойчивое положение означает, что корпорация как минимум

стремится к тому, чтобы ее положение было нейтральным, то есть не ухудшилось и сохранилось даже в современной экстремальной и кризисной ситуации. Конкретный набор средств, с помощью которых достигается устойчивость корпорации на рынке, зависит от специфики хозяйственной деятельности. Первым и, пожалуй, наиболее важным слагаемым устойчивого положения корпорации является ее репутация. Именно она позволяет в кризисной ситуации надеяться на помощь со стороны государства, партнеров и потребителей фармацевтической продукции. Даже в ситуации, когда компания находится на грани банкротства, репутация может остаться ее единственным и самым ценным капиталом.

Можно выделить две составляющих репутации современной фармацевтической корпорации: финансовую и информационную. Первая представляет собой платежеспособность корпорации. Она дает возможность использовать доверие к корпорации для финансирования крупных проектов, связанных с риском. Финансовая репутация сама по себе и свидетельствует об устойчивости положения корпорации. Пока платежеспособность сохраняется, положение на рынке не может рассматриваться как критическое.

Информационная репутация – известность самой фармацевтической корпорации и ее продукции, надежность корпорации как контрагента договорных отношений, нейтралитет со стороны третьих лиц. Известность корпорации обеспечивается, очевидно, во-первых, качеством продукции, а во-вторых, рекламой, функция которой заключается не только в том, чтобы «проталкивать» на рынок новую продукцию, но и не давать потребителям забывать ставшую традиционной и востребованной в товарном ассортименте фармацевтическую продукцию.

Важным инструментом в достижении устойчивого положения корпорации на рынке является комплаенс. Комплаенс (от англ. *compliance* – согласие, соответствие; происходит от глагола *to comply* – соответствовать) буквально означает: соответ-

ствие с запросом или указанием; повиновение. Комплаенс представляет собой соответствие каким-либо внутренним или внешним требованиям, или нормам [8].

Рассмотрим гипотетические области применения комплаенса, которые характерны для крупных фармацевтических корпораций, функционирующих на территории РФ. В настоящей статье термин «комплаенс» понимается как одна из функций органов управления современной корпорации.

В западной практике комплаенсу отводится значительная роль в консультировании высшего руководства организации и разработке рекомендаций для получения новых возможностей и развития бизнеса. Область применения комплаенса обычно касается таких вопросов, как соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке, соблюдение антимонопольного законодательства, управление конфликтами в результате столкновения экономических интересов, справедливое отношение к клиентам и обеспечение добросовестного подхода при их консультировании. Комплаенс – это тот элемент системы управления и внутреннего контроля в корпорации, который направлен на предотвращение комплаенс-рисков, которые могут вызываться несоответствием, несоблюдением законодательства, государственных и отраслевых стандартов, кодексов этического поведения и т.д.

Одна из важнейших функций комплаенса – оценка рисков, которые должны выявляться, систематизироваться, доводиться до сведения сотрудников корпорации. В руководстве по применению риск-ориентированного подхода для банковского сектора выделяется ряд факторов, которые банки должны учитывать при выявлении и оценке рисков. По нашему мнению, большинство из этих факторов должны учитывать и современные фармацевтические корпорации РФ, выделим основные из них.

«- Характер, масштаб, разнообразие и сложность своей деятельности.

- Свои целевые рынки.

- Количество клиентов, которые уже признаны как представляющие высокий риск.

- Юрисдикции, с которыми банку приходится иметь дело в силу собственной деятельности либо деятельности своих клиентов, особенно если речь идет о юрисдикциях с относительно высоким уровнем коррупции и организованной преступности и/или которые имеют недостаточные меры контроля в области ПОД/ФТ и включены в список ФАТФ.

- Выводы по результатам внутреннего аудита и проверок, проводимых регулирующими органами» [11, с. 36].

Представляется несомненно верным мнение авторов, что «существующая национальная система ПОД/ФТ должна не только опираться на рекомендации и международный опыт, но и вырабатывать собственные рецепты повышения эффективности функционирования, то есть существующие подходы к оценке рисков в сфере отмывания денег и финансирования терроризма станут более эффективными, если финансовые институты реализуют риск-ориентированные подходы с учетом грамотности клиента» [6, с. 33].

В конечном итоге нарушения и непросчитанные риски проявляются в негативных интернальных и экстернальных эффектах: в росте издержек транзакций, в применении различного рода санкций, в потере дохода от альтернативного использования капитала и т.п., соответственно, происходит потеря репутации, а следовательно, потеря устойчивости, что совсем недопустимо для современной фармацевтической корпорации.

Например, это могут быть конфликты сотрудников внутри корпорации, конфликты корпорации с партнерами, «отмывочная деятельность», конфликты с «третьими лицами» и т.д. Стоит еще раз подчеркнуть, что основная функция комплаенса – это не борьба с неправомерными действиями, когда их выявят контролирующие или правоохранительные органы, опротестуют партнеры по бизнесу или конкуренты, а их предотвращение.

Пример негативных экстернальных эффектов и, соответственно, незапланированных транзакционных издержек можно наглядно представить на примере известной фармацевтической корпорации ЗАО «Компания «Бакстер». В 2014 году закрытое акционерное общество в связи с неотработанностью комплаенс-деятельности нарушило антимонопольное законодательство РФ. Компания «Бакстер» необоснованно отказалась от заключения с ООО «Медикал сервис компани» договора на поставку лекарственного средства с международным непатентованным наименованием (МНН) «Икодекстрин» (торговое название (ТН) «Экстранил»). 27 января 2014 года Арбитражный суд города Москвы подтвердил законность предупреждения Федеральной антимонопольной службы России, выданного ЗАО «Компания «Бакстер» в связи с наличием признаков нарушения антимонопольного законодательства (пункт 5 части 1 статьи 10 Федерального закона «О защите конкуренции»). После судебного разбирательства ЗАО «Компания «Бакстер» заявила о претензии в адрес арбитражного суда, но «довод компании о том, что отказ в заключении договора поставки лекарственных препаратов продиктован необходимостью соблюдения Закона США о коррупции за рубежом (FCPA) не нашел подтверждения в рамках этого антимонопольного разбирательства и признан необоснованным» [7].

В апреле 2015 года в девятом арбитражном апелляционном суде ЗАО «Компания «Бакстер» отказалась от заявленных требований о признании недействительным предупреждения ФАС России о недопустимости отказа от поставки не имеющего аналогов препарата для лечения почечной недостаточности путем проведения перитонеального диализа. Апелляционная инстанция приняла отказ, и производство по делу о нарушении ЗАО «Компания «Бакстер» антимонопольного законодательства прекратила. [10].

Задачи комплаенса: выявить и предотвратить проблемы подобного рода с помощью выявления рисков, регламентации внутренних процедур; обеспечить вы-

полнение правил и норм; устранить нарушения законодательства, а также норм корпоративной этики.

Основным документом для фармацевтических корпораций, функционирующих на территории РФ, который используют комплаенс-специалисты, является «Кодекс надлежащей практики» Ассоциации международных фармацевтических производителей (AIPM) в редакции 2013 г. Целью кодекса является установление минимальных требований, которым должны следовать фармацевтические компании, являющиеся членами AIPM, при осуществлении научно-исследовательской, образовательной, информационной, благотворительной и маркетинговой деятельности на территории Российской Федерации.

«Кодекс надлежащей практики», то есть формальные и неформальные институциональные нормы и правила, распространяется на такие виды деятельности, как реклама фармацевтических препаратов, направленная населению и специалистам в области здравоохранения, деятельность представителей фармацевтических компаний, направленная на регулирование отношений взаимодействия со специалистами здравоохранения, с пациентскими организациями, регулирует отношения в области пострегистрационных клинических (интервенционных), наблюдательных (неинтервенционных) и эпидемиологических, маркетинговых исследований, распространение фармацевтическими компаниями или организациями, представляющими их интересы, информации, имеющей отношение к здоровью или заболеваниям человека и т.д. Все области применения перечислены в кодексе AIPM [5].

«Кодекс надлежащей практики» Ассоциации международных фармацевтических производителей поддерживается Федеральной службой по надзору в сфере здравоохранения, которая является федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации. Данный кодекс (AIPM) призван обеспечивать соблюдение высоких этических стандартов в деятельности фармацевтических корпораций.

Вопросами комплаенса в крупных корпорациях занимается, как правило, отдел корпоративного регулирования и контроля процедур (хотя названия подразделения могут меняться в зависимости от корпорации и ее организационной структуры.), который взаимодействует с менеджерами основных бизнес-процессов и с регулируемыми органами.

К основным принципам комплаенс-контроля можно отнести следующие.

- Воздействие на организацию бизнес-процессов. Это означает, что все бизнес-процессы корпорации проходят процедуры внутреннего контроля: до выполнения задания, в процессе выполнения задания, после его выполнения. Наличие надлежащих мер внутреннего контроля — необходимое условие снижения корпоративных рисков.

- Системность, то есть охватываются все бизнес-процессы, и внутренний контроль осуществляется непрерывно.

- Прозрачность и полнота информации.

- Мониторинг бизнес-процессов. Например, ежедневный мониторинг, связанный с денежными выплатами по грантам, вознаграждениям медицинским работникам. Данные сведения необходимо передавать высшему руководству корпорации.

- Взаимодействие с другими службами.

Рассмотрим основные направления взаимодействия комплаенса с другими службами фармацевтических корпораций.

1. Со службой Управления человеческими ресурсами (УЧР) взаимодействие может осуществляться по вопросам: соблюдения «Кодекса корпоративной этики»; рассмотрения предложений о найме и оценке персонала; планирования карьеры и назначений; рассмотрения заявлений о конфликте интересов работника и работодателя; проведения тренингов.

Эффективность комплаенс-деятельности зависит от понимания персоналом не только политики и процедур, но и рисков, на которые направлены эти процедуры. Персонал компании должен иметь четкое понимание, какие действия право-

мерны, а какие нет, для этого проводятся обучающие тренинги, которые должны учитывать специфику работы каждого подразделения корпорации и выявлять соответствие выполняемых функций, гипотетические зоны ответственности за возможные нарушения. Выявляются сотрудники, подверженные риску и потере репутации. В целом комплаенс совместно со службой УЧР должен обеспечить знания и навыки персонала, необходимые для выполнения возложенных на них функций.

2. Взаимодействие с финансовой службой: проверяется достоверность информации о финансовых операциях и их учете, правомерность платежей работникам здравоохранения, финансирование грантов. Контролируются сведения о нарушениях и финансовых рисках и при формировании бухгалтерской отчетности. Проводится мониторинг информации о финансовых рисках, контролируется методология их оценки. Выявляются партнеры, клиенты и операции, подверженные риску, выявление несоответствия во внутренних процедурах и действиях сотрудников, влекущее риск применения санкций и потери репутации.

3. Взаимодействие с юридической службой. Разбирается информация о внутренних и внешних правовых конфликтах, данные о состоянии внутренней и внешней нормативной базы, создаются совместные проекты инсайдерской документации. Дается правовая оценка нарушений, принимаются дальнейшие юридические действия по предотвращению правовых последствий. Совместно контролируется информация об исполнении антимонопольного законодательства и законодательства о рекламе. Осуществляется проверка документации по запросам внешних контролирующих органов.

4. Взаимодействие со службой безопасности. Проверяется информация о внутренних и внешних правовых конфликтах, данные о состоянии внутренней и внешней нормативной базы, проекты нормативных документов. Правовая оценка нарушений, выявляемых функцией «комплаенс» и иными подразделениями, на

предмет проведения дальнейших юридических действий и правовых последствий. Соответствие законодательству о рекламе и антимонопольному законодательству. Содействие сотрудникам, выявившим подозрительные операции, сохранение конфиденциальности в отношении этих сотрудников. «Уровень осуществления проверки и оформления допусков персонала должен учитывать риски, которым подвержены отдельные сотрудники, а не касаться только старшего руководства» [11, с. 50].

Вышеприведенный перечень функционального взаимодействия не является, определенным для всех без исключения корпораций, может уточняться и дополняться с учетом индивидуальных особенностей, организационной структуры каждой конкретной фармацевтической корпорации. Отметим важную, на наш взгляд, вещь: все вышеперечисленные функции комплаенс-контроля должны в итоге оцениваться. Высшее руководство корпорации должно удостовериться, что политика корпорации выполняется всеми сотрудниками и является эффективной.

Деятельность комплаенса опирается на комплаенс-программы или программы соответствия, в которых отражается планируемая деятельность. Например, реализация и проверка политик и процедур, оценка рисков, тестирование и соблюдение комплаенс-требований, тренинги и обучение.

Программы соответствия, разработанные комплаенс-отделом, помогают корпорации выполнять ее миссию, охраняют репутацию, предотвращают нарушения законов, реагируют на них, давая соответствующий ответ, осуществляют предотвращение рецидивов нарушения. В каждом конкретном случае содержание комплаенс-программы будет зависеть от специфики продукции, потребностей корпорации.

К сферам охвата комплаенс-программ в фармацевтических корпорациях относятся как общие области приложения, которые характерны для комплаенса

практически во всех отраслях экономики, так и специфические области применения.

Общие области, характерные для комплаенс-программ, актуальны для всего российского бизнеса: противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; разработка документов и процедур, обеспечивающих соответствие деятельности компании действующему законодательству; инсайд и манипуляция рынком, защита информационных потоков, противодействие мошенничеству и коррупции, требования по раскрытию информации, установление этических норм поведения сотрудников и т.д. Все вышеперечисленные программы базируются на нормативно-правовых актах Российской Федерации, прежде всего на Федеральном законе от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [3], Уголовном кодексе Российской Федерации от 13 июня 1996 г. №63-ФЗ, [1], Кодексе Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. №195-ФЗ[2] и т.д.

Специфические области применения комплаенса, отражающиеся в комплаенс-программах, определим, опираясь на мнение независимого эксперта в этой области и спикера Третьего форума финансовых директоров фармацевтического бизнеса Pharma CFO 2014 Г. Махмудовой. Это, прежде всего:

- взаимоотношения с дистрибьюторами (здесь речь идет о государственных закупках и о бонусах, которые корпорации могут выплачивать дистрибьюторам, со стороны фармацевтических корпораций);

- взаимоотношения с сотрудниками здравоохранения. Например, большая часть специалистов, работающих в сфере здравоохранения РФ, являются государственными служащими, поэтому любые попытки повлиять на их решения могут рассматриваться как подкуп государственного должностного лица, что противоречит законам РФ и антикоррупционным законам страны-нерезидента.

Кроме этого, в связи с введением ФЗ №323 «Об основе охраны здоровья граждан в Российской Федерации» [4] все, что ранее считалось инструментами продаж (подарки, гонорары, бесплатные образцы, поездки и развлечения и т.д.) оказалось в зоне запрета. Перестроиться удастся не всем и не сразу, поэтому данные виды деятельности особо контролируются комплаенс-службами [9];

- взаимоотношения с медицинскими представителями.

Необходимо отметить, что специфические области применения комплаенса применительно для каждой конкретной компании базируются на понимании рисков компании. Необходимо выявлять наиболее рискованные для компании зоны и работать над их ликвидацией.

Основная функция: комплаенс-менеджера – работа с менеджментом и персоналом корпорации с целью выявления и управления правовых рисков. Можно выделить следующие способы контроля:

- текущий контроль и анализ сделок, телефонных переговоров;

- расследования по жалобам и заявлениям клиентов;

- комплексные проверки организации бизнес-процессов;

- контроль учета и финансовой отчетности корпораций в соответствии с IFRS (International Financial Reporting Standards) и ОППБУ (Generally Accepted Accounting Principles), формирование философии к собственному построению и взаимодействию корпоративных систем СОА (сервис-ориентированной архитектуры);

- контроль исполнения трудового законодательства;

- контроль соблюдения налогового законодательства;

- контроль за соблюдением корпоративного права;

- контроль соблюдения антимонопольного законодательства.

Соответствие требованиям обеспечивается благодаря документационному обеспечению. Это, прежде всего, документы компании, помогающие принять верное

решение: политика и стандарты, процедуры, бизнес-практика. Большое значение в проведении комплаенс-политики играют обучающие тренинги для персонала, которые сокращают число нарушений, способствуют активному продвижению этического ведения бизнеса, поддерживают репутацию корпорации на высоком уровне.

В общем виде комплаенс-деятельность в корпорации может быть представлена следующей последовательностью: политика – процедуры – тренинги.

Специалист по комплаенсу проводит следующую цепочку операций: аудит, мониторинг, расследование. На основании этих операций анализирует эффективность политики, процедур и тренингов, выявляет возможные последствия несоблюдения требований, планирует деятельность в будущем.

Последствия несоблюдения комплаенс-требований могут быть следующего характера.

1. Правовые действия: возможные административные и уголовные санкции в связи с несоблюдением закона «О нормативно правовом конкуренции», закона «О коррупции», закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Виновным в нарушении правового поля может грозить уголовное преследование.

2. Санкции со стороны профессиональной ассоциации, в частности со стороны AIPM, ICH (инициатива, объединяющая как равных партнеров регуляторные органы и фармацевтическую промышленность в научной и технической дискуссии о процедурах тестирования, необходимых для достижения безопасности, качества и эффективности лекарственных препаратов; ICH концентрируется на технических требованиях к разработке лекарственных препаратов), Европейской Федерации фармацевтической промышленности и ассоциации – EFPIA (European Federation of Pharmaceutical Industries and Associations), связанной с принудительными мерами (статья 18).

3. Контроль со стороны третьих лиц. При этом необходимо понимать, какое бы

«третье лицо» не оценивало комплаенс-функции, всегда будет нейтральный результат в случае высокой комплаенс-эффективности, и крайне негативный – в случае выявления нарушений.

Резюмируя вышеизложенное, отметим, что практика показывает, что выстраивание эффективной комплаенс-деятельности невозможно, если топ-менеджмент корпораций не придерживается собственной политики. Поведение сотрудников – это отражение корпоративной культуры. У всех сотрудников корпорации должно быть понимание, что невыполнение комплаенс-требований наказуемо и последствия распространяются как на них самих, так и на всю корпорацию.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. №63-ФЗ // СЗ РФ. – 1996. – №25. – Ст. 2954,
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ // СЗ РФ. – 2002. – №1 (ч. 1). – Ст. 1. и т.д.
3. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. – 2001. – №33 (ч. 1). – Ст.3418,
4. ФЗ №323 «Об основе охраны здоровья граждан в Российской Федерации» от 21 ноября 2011 г. № 323-ФЗ. – URL: <http://www.Consultant.ru/>
5. Кодекс надлежащей практики Ассоциации международных фармацевтических производителей (AIPM) в редакции 2013 г. – URL: medikforum.ru.
6. Алифанова Е.Н., Вовченко Н.Г., Воробьева И.Г. Развитие методических подходов к управлению рисками финансовых институтов в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма // Финансы и кредит. – Москва, 2014. № 6 (582). – С. 31-40.
7. Апелляция поддержала доводы ФАС России в деле ЗАО «Компания «Бакстер» 18.02.2015 г. // Новости ФАС России. – URL: <http://fas.gov.ru/fas-news>.

8. Комплаенс. – URL: [http:// Wikipedia.org](http://Wikipedia.org).

9. Махмудова Г. Если менеджмент говорит одно, а делает противоположное, выстроить систему комплаенса не удастся. URL: <http://www.cfo-russia.ru>.

10. Пузыревский С. Baxter нарушила антимонопольное законодательство России. – URL: <http://pharma.net.ua/news/world>.

11. Руководство по применению риск-ориентированного подхода для банковского сектора / Пер. с англ. – Ярославль: Литера, 2015. – 110 с.

BIBLIOGRAPHIC LIST

1. Criminal Code of the Russian Federation of June 13, 1996 №63-FZ//CZ RF. 1996. №25. Page 2954,

2. Administrative Violations Code of the Russian Federation of 30.12.2001. №195-FZ//CZ RF. 2002. №1(part 1). Article 1, etc.

3. The Federal Law of August 7, 2001 №115-ФЗ «Concerning the Counteraction of the Legitimization of Proceeds of Crime and the Financing of Terrorism” //CZ RF. 2001. №33 (part1) Article 3418,

4. The Federal Law №323 «On Fundamental Healthcare Principles in the Russian Federation» of November 21, 2011. №323-ФЗ [Digital resource]. Access mode: <http://www.Consultant.ru>

5. The Code of the Appropriate Practice of Association of International Pharmaceuticals Manufacturers (AIPM), edition of 2013

[Digital resource]. Access mode: medikforum.ru

6. Alifanova E.N., Vovchenko N.G., Vorobieva I.G. Development of Methodical Approaches to the Financial Institutes’ Risk Management in the Area of Counteraction of the Legitimization of Proceeds of Crime and the Financing of Terrorism //Banking and Finance. – Moscow, 2014. Volume №6 (582)-pages 31-40.

7. The Appeal Supported the Reasons of the Federal Anti-Monopoly Service of Russia in the case of CJSC “Company “Baxter” 18.02.2015. The News of the Federal Anti-Monopoly Service of Russia.[Digital Resource]. Access mode: <http://fas.gov.ru/fas-news>

8. Compliance [Digital Resource]. Access mode: <http://Wikipedia.org>

9. G. Makhmudova: «If the Management Acts in an Opposite Way to What It Says, We Won’t Be Able to Develop the Compliance ». [Digital Resource]. Access mode: <http://www.cfo-russia.ru>

10. Puzyrevskiy S. the Head of the Legal Department of FAS of Russia. Baxter has violated the anti-monopoly law of Russia. [Digital Resource]. Access mode:<http://pharma.net.ua/news/world>

11. Guidance to the application of risk oriented approach for banking sector: translation from English – Yaroslavl: Litera, 2015. – 110 pages.