



*Банк России рассчитывает на разработку саморегулируемыми организациями (СРО) на финансовом рынке обязательных профессиональных стандартов, а также внутренних стандартов, по итогам их внедрения будет проведен анализ, сообщил замруководителя главной инспекции ЦБ РФ Иван Козлов участникам «круглого стола» по СРО, организованного в рамках Международного финансового конгресса в Санкт-Петербурге.*

По его словам, регулятор планирует уделять внимание полноте внутренних стандартов СРО, а также организации контроля за соблюдением таких норм.

И.Козлов напомнил, что законодательство возлагает на Банк России обязанность по контролю за деятельностью саморегулируемых организаций на финансовом рынке.

«В одной из СРО при выходе на проверку нас спросили, почему мы намерены это делать, в то время как члены СРО заплатили свои взносы», — привел пример И.Козлов участникам обсуждения.

«Нам хочется избежать ситуации, когда создание СРО воспринимается как платная индульгенция от последующих нарушений для членов объединения», — сказал представитель ЦБ.

Он привел еще один пример, когда в ходе проверки СРО выяснилось, что ее руководитель за один день подписал 70 актов проверки своих участников из трех регионов.

По словам И.Козлова, такие формальные подходы по контролю за участниками СРО должны быть исключены. Цели создания СРО на финансовом рынке абсолютно иные. Представитель ЦБ высказал мнение, что проведение разного рода анкетирования участников внутри СРО позволит выявить ресурсы дефицитной зоны — зоны, которая нуждается в укреплении. Это подскажет СРО определенные решения на перспективу по укреплению бизнес-процессов.

Как отметил И.Козлов, на базе СРО могут выстраиваться системы взаимовыручки с использованием средств компенсационных фондов. В конечном итоге выявление нарушений со стороны членов СРО и их последующие устранения позволят избежать дискредитации сегмента финансового рынка в целом, снижения доверия и, как следствие, спроса на услуги со стороны потребителей, а также снижения интересов со стороны инвесторов.

Представитель ЦБ подчеркнул, что в рамках построения концепции применения мотивированного суждения саморегулируемым организациям отводится особое место регулятором. Актуальность участия СРО в составлении и применении мотивированного суждения будет более актуально по мере введения пропорционального надзора на финансовом рынке, когда к различным по объему бизнеса компаниям будет применяться различное по интенсивности регулирование.

«На первом этапе Банк России планирует проанализировать результаты практики

применения профессиональных стандартов, которые в настоящее время разрабатываются всеми СРО на финансовом рынке. После этого будет определяться необходимость и возможность дальнейшего делегирования надзорных полномочий от ЦБ к СРО», — сказал он.

Директор департамента рынка ценных бумаг и товарного рынка ЦБ РФ Лариса Селютина сообщила участникам «круглого стола», что Банк России в настоящее время обсуждает возможность разработки межсекторальных стандартов для СРО. Она определила еще одну область, в которой ЦБ РФ ожидает активности от саморегулируемых организаций на финрынке. «Мы рассчитываем на активную позицию СРО в борьбе с недобросовестными участниками рынка, с недобросовестными практиками. В том числе речь идет о противостоянии деятельности «черных кредиторов», нелегальных форекс-дилеров», — добавила она. Л.Селютина считает важной для СРО на финрынке задачу по выявлению неэтичного поведения участников рынка, которое невозможно выявить формальными способами проверки, в том числе это касается выявления скрытых комиссий, введения в заблуждение клиентов и инвесторов, а также других форм недобросовестного поведения.

Президент Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Игорь Юргенс, обращаясь в ходе обсуждения к представителям Банка России, отметил, что применение мотивированного суждения, организация надзора по принципам, а не по формальным правилам потребует значительных усилий от регулятора.

«Российский союз автостраховщиков (РСА) два года обращался к регулятору с просьбой обратить внимание на мотивированное суждение союза по поводу двух страховых компаний — «РСТК» и «Россия». В результате оказалось возможным использование только формальных способов выявления нарушений, надзорные решения по компаниям откладывались. Это стоило для РСА 4 млрд рублей, выплаченных по обязательствам потерявших лицензии двух компаний», — сказал глава союза.

И.Юргенс также обратил внимание участников дискуссии еще на одно обстоятельство. «Передовое решение Банка России о введении принципов мотивированного суждения для регулятора при оценке игроков финансового рынка идет вразрез с подходами регуляторов из других сфер деятельности. Вы попробуйте представить мотивированное суждение и настаивать на своей правоте в диалоге с налоговыми органами или просто с представителями пожарной инспекции...», — привел примеры президент ВСС И.Юргенс. В заключение своего выступления он отметил, что всем участникам финансового рынка в деле построения системы саморегулирования и отработки ее принципов предстоит долгий путь. «Мы в начале пути», — сказал И.Юргенс.

Источник: Финмаркет, 14.07.2017