

Банк России доработал законопроект о саморегулируемых организациях (СРО) на финансовом рынке. Как следует из документа, текстом которого располагает агентство «Интерфакс-АФИ», новый вариант законопроекта получился более детализированным, основные концептуальные подходы в нем сохранены.

В частности, в обновленной редакции законопроекта конкретизирован и расширен целый ряд положений, определяющих права и обязанности СРО на финансовом рынке, взаимоотношения с регулятором, изложены требования к руководителям СРО, уточнена глава о формировании совета СРО на финансовом рынке.

ЦБ делегирует контрольные полномочия СРО

Ранее сообщалось, что Банк России придает особое значение разработке этого законопроекта, рассчитывает на возможность начать его обсуждение в Госдуме до конца весенней сессии.

По сути, законопроект вводит дополнительный контур надзора за игроками на финансовом рынке, превращая СРО в контролирующих помощников. В обновленной редакции надзорный блок закона детально проработан. По существу предлагаемый порядок позволит продлить надзорную вертикаль на небанковском финансовом рынке за пределы сегодняшних возможностей Центробанка. Это удастся сделать, опираясь на потенциал СРО.

Законопроект не распространяется на объединения, представляющие интересы коммерческих банков. Речь идет об игроках в разных сегментах небанковского финансового рынка. Законопроект регулирует деятельность СРО страховщиков и обществ взаимного страхования, страховых брокеров, негосударственных пенсионных фондов, кредитных, жилищных накопительных кооперативов, кредитных бюро, управляющих, брокеров, дилеров, регистраторов, депозитариев и спецдепозитариев, микрофинансовых организаций, актуариев, рейтинговых агентств.

Порог для создания СРО одного вида на финансовом рынке – 30% от числа

организаций, осуществляющих операции по данному виду деятельности, если игроков менее 3 тыс. в сегменте, и не менее 19%, если число игроков свыше 3 тыс.

Участники рынка обязаны, согласно законопроекту, вступить в СРО в течение 6 месяцев, следующих за днем получения некоммерческой организацией статуса СРО соответствующего вида.

Для функционирующих профобъединений предусмотрен льготный порядок получения статуса СРО. Для них не устанавливается требование о предоставлении в Банк России сметы СРО.

Законопроект устанавливает квалификационные требования к руководителям СРО, но они не будут применяться к действующим главам СРО на финансовом рынке. Требования к квалификации руководителей и требование о достижении порога по количеству членов до 30% от всего рыночного состава по данному виду вступает в силу через 2 года.

В свое время на одной из встреч с журналистами зампред Банка России Владимир Чистюхин отметил, что законопроект об СРО на финансовом рынке задумывался в едином пакете с законом о мегарегуляторе. Без законопроекта об СРО резкий рост числа поднадзорных организаций после присоединения ФСФР к ЦБ приведет к распылению сил Центробанка.

Кто не в СРО, тот нигде

Как отмечается в пояснительной записке к законопроекту, «сегодня область саморегулирования отличается разрозненностью регулирования». Это обстоятельство побудило мегарегулятора начать формулировать единые принципы игры для СРО на финансовом рынке и их членов.

«Судя по всему, времена, когда представители отдельных компаний напрямую обращались в надзорный орган или ведомства с различными и часто противоречащими

друг другу инициативами, уходят в прошлое», – отмечает главный эксперт «Интерфакс-ЦЭА» Анжела Долгополова, комментируя логику законопроекта.

После принятия закона порядок взаимодействия будет точно определен, рыночные предложения должны будут проходить экспертизу СРО, иначе они не будут признаны авторитетными, сказала она.

В законопроекте декларируется, что «целями деятельности саморегулируемых организаций является развитие финансовых рынков в РФ, но именно эта тема не получила особого развития в документе», отметила она.

В то же время целый ряд статей документа подробно регламентирует обязанности СРО перед регулятором. Взамен объединения получают некоторые права, в том числе по сбору отчетности с участников СРО с учетом установленных ЦБ требований.

В свою очередь контролировать некоторые аспекты деятельности своих членов и применять к ним санкции сможет по закону сама СРО. В спектре мер воздействия – предписания, штрафы и даже исключение из членов за нарушение законодательства. К самому объединению, в свою очередь, будет предъявлять требования Центробанк, выносить предписания и устанавливать сроки их исполнения. Регулятор может исключить СРО из реестра объединений с годовой дисквалификацией. То есть исключенная СРО в этот период не сможет зарегистрироваться снова.

Главный дисциплинирующий компонент сохранился: членство в СРО для участников финансового рынка обязательно, а значит, исключение из СРО компании влечет за собой потерю права проводить операции на рынке. Представители Центробанка получают законодательное право участвовать в заседаниях управляющих органов СРО, ЦБ будет согласовывать смету СРО и руководителей СРО в установленном этим законом порядке, утверждать порядок проверок СРО своих членов. В законопроекте подробно описаны типы таких проверок, которые, как и в госорганах, делятся на плановые и внеплановые.

Участники финрынка сформулируют национальные стандарты деятельности

Законопроект косвенным образом систематизирует деятельность игроков на финансовом рынке – через введение обязательных и внутренних стандартов, после чего на рынке распространится понятие типового стандарта той или иной финансовой услуги в отдельных секторах. Такая мера направлена на повышение прозрачности услуг для потребителей и на защиту их интересов.

СРО должны в обязательном порядке утверждать стандарты деятельности, в противном случае организация может лишиться своего статуса. За соблюдением участниками стандартов, утвержденных Банком России, также следит СРО.

Стандарты касаются минимального набора требований к финуслуге, что не ограничивает расширение пакета услуг, предложенных компаниями клиентам.

СРО создаются в форме некоммерческой организации. Получение прибыли не является целью деятельности СРО, руководители союзов не имеют права приобретать ценные бумаги, эмитированные своими членами. Законопроект определяет состав информации, которую раскрывают действующие на финрынке СРО.

Саморегулируемая организация, согласно проекту документа, не может являться членом другой СРО. Члены одной саморегулируемой организации могут быть ассоциированными членами другой СРО с правом совещательного голоса. Согласно законопроекту, для взаимодействия с Банком России создается Совет СРО из руководителей действующих СРО. Этот орган также будет способен принимать решения по междисциплинарным вопросам.

Реализация законопроекта не потребует выделения бюджетных средств или отмены налогов, говорится в финансово-экономическом обосновании к документу.

Банк России не является субъектом законодательной инициативы. Его предложения в законодательной сфере могут быть реализованы через поддержку правительства или депутатов Госдумы.

Источник: [Финмаркет](#) , 24.04.14