

Работа над поправками к законопроекту о саморегулируемых организациях (СРО) на финансовом рынке, прошедшему первое чтение в Госдуме, затормозилась в связи с противоречиями, возникшими при обсуждениях заинтересованных сторон, в том числе Минфина РФ и различных профессиональных объединений участников финансового рынка, сообщил агентству «Интерфакс-АФИ» источник в Госдуме.

«Разногласия носят как концептуальный, так и технический характер, – считает он. – Пока нет единодушия по отношению к законопроекту ни среди госведомств, ни в стане негосударственных пенсионных фондов (НПФ), ни в стане обществ взаимного страхования, кредитных кооперативов. Остается широкий круг непроясненных вопросов по СРО для страховщиков, а также по СРО для спецдепозитариев».

По словам собеседника агентства, значительные разногласия экспертов стали основанием для формирования специальной рабочей группы по инициативе главы комитета Госдумы по финансовому рынку Николая Гончара. Цель работы группы – подготовить сводную таблицу поправок ко второму чтению.

Собеседник агентства уточнил, что «в настоящее время депутатские поправки к законопроекту об СРО на финрынке в значительной степени учитывают предложения Банка России об изменениях в законопроект на этапе подготовки ко второму чтению. Правительственные поправки, судя по всему, готовиться не будут, такого поручения не было», – сообщил он.

Законопроект распространяется на СРО НПФ, страховщиков и страховых брокеров, СРО обществ взаимного страхования, депозитариев и спецдепозитариев, регистраторов, акционерных инвестиционных, паевых фондов и УК инвестфондов, микрофинансовых организаций, а также кредитных, потребительских, сельскохозяйственных кооперативов. СРО могут формироваться только по одному виду деятельности силами не менее 20% участников этого рынка.

Минфин опасается навредить

Заместитель руководителя департамента финансовой политики Минфина РФ Вера Балакирева, комментируя ход работы над поправками к законопроекту об СРО на финрынке, сообщила «Интерфаксу-АФИ», что «в рабочую группу для обсуждения этого законопроекта вошли представители финансового ведомства». Вместе с тем Минфин РФ «не готовит проект правительственных поправок ко второму чтению к законопроекту об СРО на финансовом рынке, но представители Минфина РФ планируют активно включиться в дискуссию при доработке документа», отметила В.Балакирева.

Минфин РФ имеет свою позицию относительно законопроекта, также у финансового ведомства есть целый ряд опасений. Так, например, по словам В.Балакиревой, вызывают опасения положения документа, связанные с формированием СРО на страховом рынке.

«На наш взгляд, в законопроекте отсутствуют положения переходного характера, в результате чего нет ясности в отношении дальнейшей судьбы уже действующих профобъединений страховщиков, созданных во исполнение федеральных законов об обязательном страховании ответственности или положений федеральных законов на эту тему», – пояснила В.Балакирева.

Она напомнила, что в настоящее время действует закон об ОСАГО, главный «куратор» – Российский союз автостраховщиков (РСА). Национальный союз страховщиков ответственности (НССО) отвечает за реализацию двух законов – об обязательном страховании ответственности владельцев опасных объектов и обязательном страховании ответственности перевозчиков перед пассажирами. В этом году по закону о господдержке в сфере сельского хозяйства формируется единое общероссийское объединение агростраховщиков, заключающих договоры с использованием бюджетных средств господдержки агрохозяйств.

«Все механизмы работы упомянутых союзов строились и оттачивались годами, – сказала В.Балакирева. – Эти организации уже сформировали механизмы солидарной ответственности по обязательствам покинувших рынок участников, они осуществляют гарантийные выплаты, защищают финансовые права застрахованных и выгодоприобретателей, членами союза в обязательном порядке становятся все имеющие «обязательную» лицензию компании».

По словам В.Балакиревой, более всего в ходе реформы объединений Минфин РФ «обеспокоен вопросом сохранности гарантийных фондов действующих страховых союзов».

Она считает не вполне разумным «единомоментно ставить рискованный эксперимент над всеми участниками финансового рынка без исключения, поддерживает идею введения переходного периода для профобъединений по обязательным видам страхования в РФ». Также актуально сохранить достижения в самоорганизации участников других сегментов финансового рынка, в том числе НПФ, регистраторов и спецдепозитариев.

В.Балакирева признала, что у Минфина РФ есть и ряд других вопросов по законопроекту, связанных с порядком создания СРО спецдепозитариев, обществ взаимного страхования, кредитных кооперативов и СРО иных участников финрынка.

СРО как внешний контур надзора ЦБ

О том, что Банк России готов переложить ряд дополнительных контрольных полномочий на СРО, представители Центробанка говорили неоднократно. Однако сведенные воедино требования к СРО по самоконтролю поражают своей жесткостью. Более того, конструкция законопроекта отнюдь не опирается на традиции самоуправления в развитой банковской сфере, но сильно превосходит их по степени зарегулированности, отмечают эксперты.

Так, по сути, профобъединения на финрынке, которые и так сегодня все серьезные шаги согласуют с мегарегулятором, становятся как бы прямо под надзор регулятора по аналогии с коммерческими участниками, получающими лицензии на проведение операций ради прибыли.

Более того, в конструкции взаимных отношений СРО и Банка России заложены элементы корпоративного управления. Так, Банк России не только согласовывает руководителей СРО на финрынке, но и может их отстранять. ЦБ РФ не только знакомится с размером и порядком вступительных и членских взносов СРО, но может их понижать.

«Банк России, согласно законопроекту, утверждает смету СРО, вернее – проверяет ее достаточность для реализации уставных задач. Действует так, будто он акционер. Регулятор проверяет условия установления вступительных и текущих взносов членов СРО. И что поразительно – может принудить СРО пересмотреть уровень вступительных взносов для его членов», – обратил внимание собеседник «Интерфакса-АФИ».

Он напомнил, что проект документа позволяет регулятору снять руководителя СРО, за сокрытие от ЦБ РФ результатов проверки членов СРО его глава несет ответственность вплоть до уголовной. «Теперь руководитель СРО – не просто общественный деятель, отстаивающий интересы отрасли, а ставленник Банка России», – отмечает собеседник агентства.

Как следует из законопроекта о СРО на финансовом рынке, у СРО появляется обязанность вести, предоставлять ЦБ РФ и публиковать финансовую отчетность в установленные сроки. СРО не получает лицензии, но решение о включении организации в реестр принимается Банком России. Участие в СРО обязательно. Участник финансового рынка не может работать вне СРО. Банк России принимает решение о присвоении статуса СРО или об отказе в этом и уведомляет соискателей в течение 3 рабочих дней после принятия своего решения, говорится в законопроекте.

За нарушение требования о членстве в СРО ЦБ РФ вправе отозвать у компании лицензию на работу по данному виду деятельности, исключить из реестра действующих организаций, обратиться в суд с заявлением о ликвидации, говорится в законопроекте.

В документе подробно регламентируется порядок вступления в СРО и его регистрация, описан пакет документов, необходимых соискателю для членства в СРО. В том числе в ЦБ РФ должен предоставляться список членов будущей организации с указанием видов деятельности, для физлиц необходима информация с указанием паспортных данных.

Собеседник «Интерфакса-АФИ» допускает, что «подобная детализация обязанностей СРО объясняется желанием иметь инструменты на все случаи жизни в период «вычистки» того или иного сегмента финансового рынка». «Однако законы пишутся не на периоды – на годы. Рынок изменится, а подходы останутся. Не исключаю, что появится соблазн ради унификации распространить подобные взаимоотношения

регулятора и СРО на банки на следующем этапе. Разве это не логично?» – размышляет он.

Голос ЦБ слышен повсюду

Представители Банка России, согласно законопроекту, вправе присутствовать на собраниях СРО с правом совещательного голоса. ЦБ РФ проводит проверку соблюдения требований по этому законопроекту и действующим нормативным актам. Также регулятор при необходимости запрашивает дополнительную информацию у СРО, выносит предписания.

Планируется, что СРО будут сами устанавливать базовые и внутренние стандарты работы на финрынке, но их обязательный перечень утверждается ЦБ РФ. За нарушение стандартов СРО применяет к участникам финансовые и другие санкции. Базовые стандарты направляются в недельный срок после их подготовки СРО на утверждение в Центробанк, говорится в проекте документа.

Судя по замыслу авторов законопроекта, под регулирование Центробанка и стандартизацию подпадают внутренние отношения между членами СРО, между СРО и ее членами, между членами СРО и их клиентами, между СРО и клиентами ее членов.

За несоблюдение принятых стандартов СРО имеет право выдать предписание участнику, наложить штраф, исключить из своих рядов, применять иные меры согласно внутренним документам СРО. Копия решения о наказании члена СРО направляется, согласно законопроекту, члену, СРО и в Банк России.

Про стандарты СРО в законопроекте говорится, что они не должны противоречить законодательству, причинять моральный вред клиентам, не должны подрывать деловую репутацию члена СРО, но должны противодействовать возникновению необоснованных преимуществ для отдельных членов СРО. Кроме обязательных стандартов СРО могут разрабатывать дополнительно и добровольные.

Четко в законопроекте о СРО на финансовом рынке обрисован контур проведения проверок членом СРО.

Плановая проверка членом СРО может осуществляться не реже одного раза в 5 лет, текущая – не чаще раза в год. Проверки могут проводиться в отношении участников СРО силами организации или совместно с Банком России.

Обращает на себя внимание положение законопроекта, согласно которому основанием для проведения проверки члена СРО силами СРО «служит поручение комитета финансового надзора ЦБ РФ». Таким образом, подразделения Центробанка напрямую могут давать поручения СРО о проведении надзорных мероприятий.

СРО обязана уведомить Банк России о выявленных в ходе проверок нарушениях и представить мотивированное мнение по этому поводу.

Наказание предусмотрено и за искажение представленной в ЦБ информации. За сокрытие информации о результатах проверок СРО может быть исключена из реестра Центробанка.

Решения об исключении отдельной компании из СРО могут быть обжалованы в суде после прохождения инстанции досудебного разбирательства.

В законопроекте, готовящемся ко второму чтению, по мнению экспертов, есть странное положение об обязательном участии СРО в подготовке нормативных актов Банка России, и тут неясно: это право или обязанность.

СРО на финрынке, согласно законопроекту, будут обязаны раскрывать информацию о себе и защищать информацию о своих членах. СРО могут запрашивать информацию у членом, если она не носит характер налоговой или гостайны. СРО публикует реестр членом, документы, принятые общим собранием, размеры вступительного и членского взноса, информацию о должностных лицах СРО, данные об аттестации работников и результаты проверок участников СРО.

Унтер-офицерская вдова

Как отметил «Интерфаксу-АФИ» один из экспертов страхового рынка, «страховщики, например, при разработке законопроекта о СРО на финансовом рынке ожидали взамен возложенных на себя обязательств получить авторитетную поддержку регулятора как соратника в деле развития финансового рынка. Они всерьез надеялись на определенную свободу творчества. В результате анализа проекта документа складывается впечатление, что о развитии отрасли и ее сегментов речи не идет. Только в одном месте упоминается, что, стандарты СРО должны «служить целям развития рынка», без подробностей», пояснил он.

Эксперт систематизировал права представителей своего сегмента финрынка. По его мнению, они сводятся к праву собирать отчетность и статистику, формировать правила профаттестации специалистов, вести предварительную подготовку к лицензированию. Еще с представителями СРО будут советоваться на заседании экспертных советов в ЦБ, они будут привлекаться к оценке проектов законов и нормативных актов, что и сегодня делается.

«Вроде все серьезные участники рынка согласились с необходимостью усиления надзора на финансовом рынке. И вот мы получаем законопроект, где подавляющее большинство положений направлены на тотальное усиление контроля и надзора. И даже там, где права делегированы СРО регулятором, законодатель боязливо предусмотрел возможность в любой момент вернуть Центробанку бразды правления, вмешаться в любую ситуацию. Это не законопроект, направленный на развитие рынка. Объединения коммерческих банков в РФ находятся сегодня, с точки зрения законодательного регулирования, в принципиально более мягких и более комфортных условиях», – считает собеседник агентства.

По его словам, «обескураживает не только степень зарегулированности будущих СРО на финансовом рынке, но и тот факт, что все это планируется делать на деньги самих участников рынка. Ведь СРО, согласно проекту документа, финансируются за счет взносов их членов. Выходит прям по Гоголю: «Унтер-офицерша нагала вам, будто бы я ее высек; она врет, ей-богу, врет. Она сама себя высекла».

Источник: [Финмаркет](#) , 14.05.15