



ЗАКОНОПРОЕКТ
«О САМОРЕГУЛИРУЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ
В СФЕРЕ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ»

НОЯБРЬ 2014 ГОДА

РАБОЧАЯ ГРУППА ПО СОЗДАНИЮ МФЦ

Законопроект «О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков»

Задачи саморегулирования:

- Повышение эффективности и оперативности регулирования на финансовых рынках за счет передачи СРО части регулятивных и надзорных полномочий - разработка и принятие СРО базовых стандартов, обязательных для применения участниками рынка, выполнение надзорных функций, аттестация специалистов
- Баланс между защитой прав потребителей и инновациями в финансовой сфере

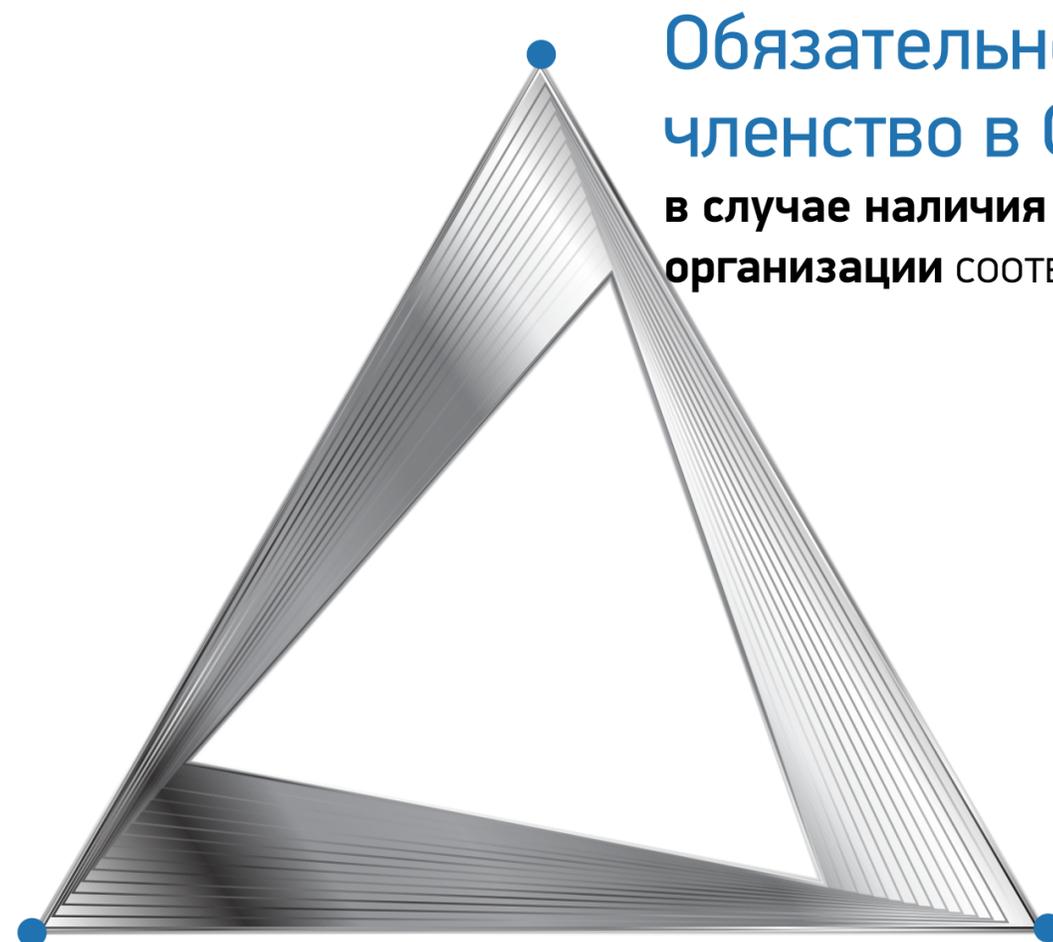
Законопроект предусматривает единые правила саморегулирования для 16 видов деятельности на финансовом рынке

- Брокеры
- Дилеры
- Управляющие
- Депозитарии
- Регистраторы
- Акционерные ИФ, управляющие компании ИФ, ПИФ, НПФ
- Специализированные депозитарии
- НПФ
- Страховые организации
- Страховые брокеры
- Общества взаимного страхования
- Микрофинансовые организации
- Кредитные потребительские кооперативы
- Жилищные накопительные кооперативы
- Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы
- Ломбарды

Законопроект внесен депутатами Государственной Думы

- Бурькиной Н.В.
- Кашиным Б.С.
- Аксаковым А.Г.
- Мукабеновой М.А.
- Тихоновым Р.К.

Основные принципы саморегулирования



Обязательное членство в СРО

в случае наличия саморегулируемой организации соответствующего вида

Множественность СРО одного вида

Допускается множественность СРО одного вида, устанавливается минимальный порог количества участников в **34% от общего количества финансовых организаций соответствующего вида** (таким образом, может быть образовано **2 СРО одного вида**)

Обязательность стандартов СРО для ее членов

- **Базовые** стандарты СРО согласовываются Банком России и **обязательны для применения всеми участниками рынка**
- СРО могут разрабатывать дополнительные (внутренние) стандарты

Статус СРО

СРО – некоммерческая организация в трактовке Гражданского кодекса РФ и законодательства о некоммерческих организациях

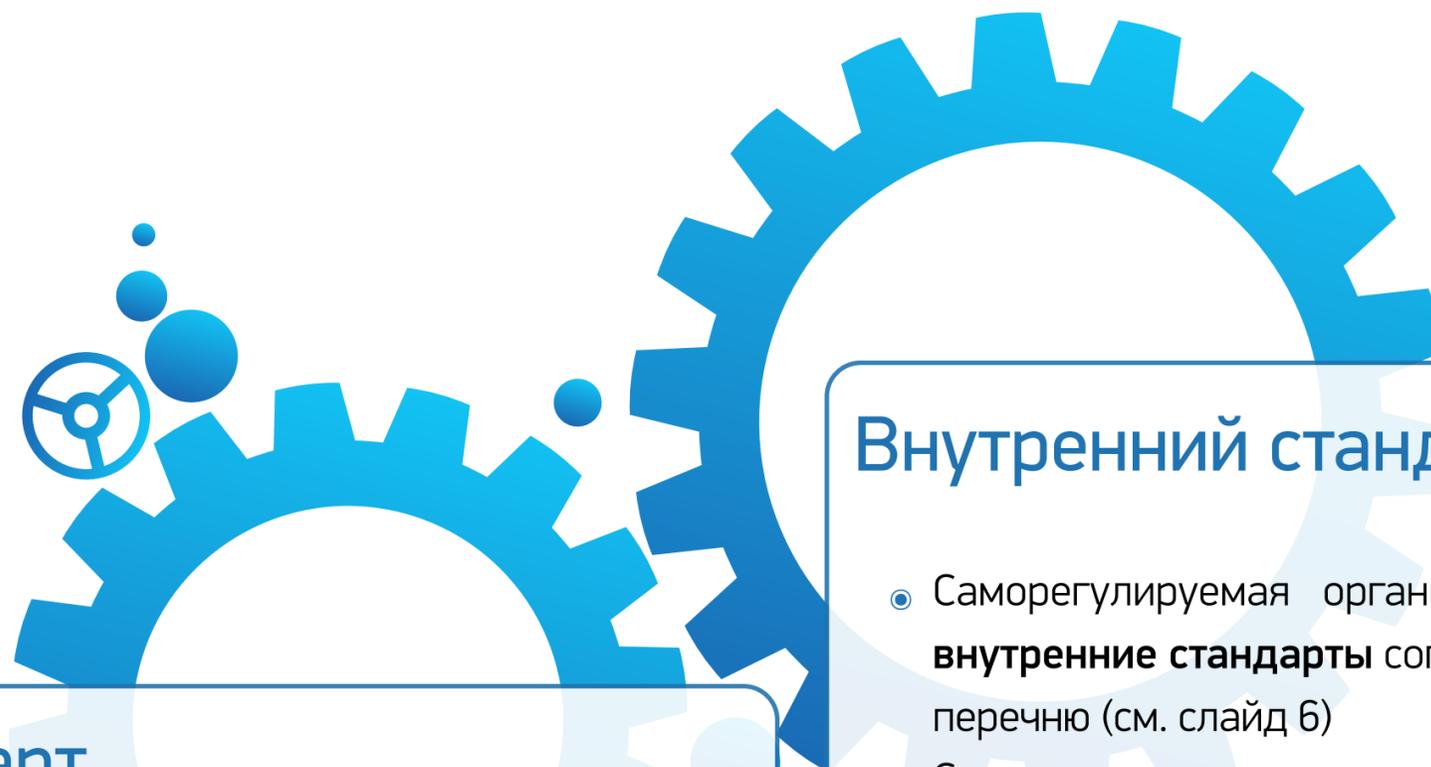
Статус СРО присваивается Банком России на основании соответствия требованиям:

- объединение в составе членов НП не менее 34% от общего числа финансовых организаций, осуществляющих данный вид деятельности,
- наличие базовых (разработанных в соответствии с требованиями Банка России и согласованных им) и внутренних стандартов СРО,
- наличие органов управления: общее собрание членов СРО, постоянно действующий коллегиальный орган управления СРО, исполнительный орган СРО,
- соответствие руководителя СРО квалификационным требованиям (в частности – наличие опыта руководства финансовой организацией, СРО или иным профобъединением на финансовом рынке или отделом или иным аналогичным подразделением не менее двух лет).

Статус СРО может быть приобретен в отношении нескольких видов деятельности финансовых организаций

при условии, что по каждому виду деятельности соблюдается критерий членства 34% участников данного сегмента рынка

Стандарты саморегулируемой организации: статус



Базовый стандарт

- Банк России устанавливает **перечень обязательных для разработки** саморегулируемой организацией определенного вида базовых стандартов из установленного законом закрытого перечня стандартов (см. слайд 6)
 - Банк России **согласовывает базовый стандарт**, разработанный саморегулируемыми организациями
 - СРО одного вида направляют базовый стандарт на согласование в Банк России **совместно**
 - Базовые стандарты **обязательны для исполнения всеми финансовыми организациями соответствующего вида**
-

Внутренний стандарт

- Саморегулируемая организация **обязана разработать внутренние стандарты** согласно установленному законом перечню (см. слайд 6)
 - Саморегулируемая организация **вправе по собственной инициативе разработать** и утвердить иные внутренние стандарты
 - Внутренние стандарты **обязательны для исполнения членами саморегулируемой организации**
-

Стандарты саморегулируемой организации: перечень

● Базовые стандарты саморегулируемой организации:

- по управлению рисками,
- корпоративного управления,
- внутреннего контроля,
- защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций,
- совершения операций на финансовом рынке.

● Внутренние стандарты саморегулируемой организации:

- порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации,
- условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов,
- система мер и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации,
- требования к деловой репутации должностных лиц саморегулируемой организации,
- правила профессиональной этики сотрудников саморегулируемой организации.

Участие СРО в надзоре

- **Банк России на основании обращения саморегулируемой организации вправе передать ей следующие полномочия:**
 - по надзору за соблюдением членами саморегулируемой организации требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России,
 - по аттестации руководителей членов саморегулируемой организации и их работников в соответствии с законодательством Российской Федерации,
 - по получению от членов саморегулируемой организации отчетности, перечень которой устанавливается Банком России,
 - по утверждению программ квалификационных экзаменов для аттестации граждан в сфере профессиональной деятельности на финансовом рынке,
 - по ведению реестра аттестованных лиц в сфере профессиональной деятельности на финансовом рынке.

Саморегулируемым организациям одного вида
Банком России должен быть передан
одинаковый объем полномочий.

Предоставление саморегулируемым организациям права надзора за осуществлением членами саморегулируемой организации деятельности в сфере финансового рынка не влечет невозможность осуществления указанных полномочий Банком России.

Регулятивная и надзорная роль Банка России в отношении СРО

● Банк России:

- присваивает статус и принимает решение о прекращении статуса СРО,
- согласовывает базовые стандарты,
- определяет требования к смете СРО, отражающей возможность осуществлять СРО ее функции в соответствии с законом, и согласовывает смету,
- согласовывает кандидатуру руководителя СРО,
- ведет единый реестр СРО в сфере финансовых рынков,
- устанавливает порядок регистрации базовых и внутренних стандартов,
- устанавливает перечень обязательных для разработки базовых стандартов,
- осуществляет надзор за деятельностью СРО в форме проведения инспекционного и дистанционного надзора.

Предметом надзора за деятельностью СРО является соблюдение ими требований законодательства, а также качество проверок, которые осуществляет саморегулируемая организация по отношению к своим членам.