

Елена Зенькович

КОНЦЕПЦИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СРО ПАРТАД КОНТРОЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 2016

Общие положения

Саморегулируемая организация обязана осуществлять контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации.

- ◆ *Статья 14 Федерального закона РФ № 223-ФЗ от 13 июля 2015 года «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».*

Нормативная среда

Концепция осуществления СРО ПАРТАД контрольной деятельности основана на международных и национальных подходах, принципах, нормах и стандартах в области осуществления контрольной и надзорной деятельности на финансовом рынке.

- ◆ *Основопологающие принципы эффективного банковского надзора. Базельский комитет, октябрь 2006г.;*
- ◆ *Директива N 2013/36/ЕС о пруденциальном надзоре за кредитными организациями и инвестиционными компаниями;*
- ◆ *Резолюция ЕС «Европейский кодекс надлежащего административного поведения», сентябрь 2001г.;*
- ◆ *Федеральный закон от 26 декабря 2008г. № 294-ФЗ о защите прав юридических лиц при осуществлении государственного контроля (надзора).*

Суть концепции

сводится к следующему:

- ◆ *Ориентация на запросы и потребности членов СРО и защиту потребителей их услуг;*
- ◆ *Внедрение эффективных методов и форм контроля;*
- ◆ *Ответственность СРО за процесс принятия административных решений;*
- ◆ *Снижение финансовых издержек.*

В Концепции определены мероприятия по нормативному и организационному обеспечению контрольной деятельности СРО с учетом критериев, позволяющих разграничить понятия контроль и надзор.

Цели

Приоритетной целью контрольной деятельности является внесение вклада СРО в достижение устойчивых взаимоотношений между ее членами и потребителями их услуг как вклад в обеспечение финансовой стабильности в той мере, в которой это возможно.

- ◆ *Основные направления развития финансового рынка РФ на период 2016-2018 годов. Банк России, май 2016*

Цели контроля состоят в том, чтобы проводимые процедуры способствовали созданию и функционированию эффективного контрольного механизма, соблюдению баланса между всеми законными интересами сторон.

Задачи

К одной из поставленных задач относится поиск той тонкой грани между разработкой форм и методов контроля и стремлением помочь в устранении недостатков.

Актуальны задачи повышения осведомленности о контрольной деятельности СРО и наличие компетентного и мотивированного сообщества специалистов, работающих в области контроля.

Принципы

Контроль осуществляется в соответствии с правилами, в основе которых лежат принципы, характерные для этого вида деятельности.

В Концепции выделены принципы:

- ◆ *достаточной определенности;*
- ◆ *соразмерности;*
- ◆ *презумпции добросовестности;*
- ◆ *предела свободы усмотрения;*
- ◆ *доверия и последовательности;*
- ◆ *экономичности;*
- ◆ *транспарентности;*
- ◆ *подотчетности.*

Принцип достаточной определенности

⇒ СРО не нуждается ни в каких особенных предписаниях закона, если законом специально не предусмотрено иное. При этом действия СРО должны быть предсказуемы и целесообразны, средства контроля должны соответствовать целям, должна быть исключена возможность административного произвола.

⇒ К СРО предъявляется требование точности и конкретности правовых норм, лежащих в основе правоприменительных решений, необходимо, чтобы члены СРО могли в разумных пределах предвидеть последствия своего поведения и быть уверенными в неизменности своих прав и в определенном постоянстве обязанностей.

Принцип соразмерности или запрет чрезмерности

- ⇒ Контрольные действия должны быть адекватными и соразмерными целям их осуществления. Средства, используемые для достижения цели, должны быть пропорциональными, не выходить за пределы необходимого.
- ⇒ Недопустимо ограничивать права членов СРО или возлагать на них дополнительные обязанности, если ограничения или обязанности не соответствуют решаемым задачам и поставленным целям.

Принцип добросовестности контролирующего лица

- ⇒ Для применения мер воздействия к проверяемому члену СРО одного факта нарушения обязательных требований еще недостаточно.
- ⇒ Необходимо доказать, что нарушение произошло по его вине. Обязанность доказать наличие вины возлагается на уполномоченный орган СРО.

Принцип предела свободы усмотрения

⇒ Контрольные действия не должны ставиться в зависимость от тех условий, которые не предусмотрены законодательством и стандартами СРО. Например, от проверяемых организаций нельзя требовать документы, не указанные в стандартах СРО.

Принцип доверия и последовательности

⇒ Уполномоченное лицо СРО выполняет контрольные процедуры последовательно, с соблюдением обычной практики их осуществления, его действия соответствуют разумным ожиданиям проверяемой организации.

⇒ При необходимости уполномоченное лицо СРО дает советы относительно порядка, подлежащего соблюдению в ходе контроля.

Принцип экономичности

- ⇒ СРО стремится к оптимальности в контрольной деятельности и использует самые эффективные средства для достижения необходимого результата.
- ⇒ СРО стремится к экономичности контроля и заботится о предотвращении неоправданного обременения проверяемой организации.

Принцип транспарентности (прозрачности)

⇒ СРО обеспечивает предоставление надзорному органу полной информации для оценки правомерности решений по итогам контрольной деятельности и возможности его обжалования.

⇒ Принимаемое решение должно быть мотивированно, его обоснование представлено в письменной форме и должно предусматривать изложение фактов и правовых рассуждений, которые формируют базу для вынесения решений.

Принцип подотчетности

- ⇒ Подотчетность обеспечивается специальными процедурами и контрольным механизмом СРО.
- ⇒ На СРО возлагается обязанность объяснить и обосновать свои контрольные действия перед другими уполномоченными на то органами. Недопустимо использовать контрольные полномочия для целей, не имеющих под собой правовой основы или не мотивированные общественным интересом.

Модели контроля

В Концепции учтено понимание пропорционального дифференцированного регулирования в отношении участников финансового рынка, реализуемого Банком России.

Три основные модели контроля, которые применяет СРО:

- ◆ Документарный контроль и инспектирование;
- ◆ Контроль транспарентности;
- ◆ Контроль рисков.

Предполагается, что модели контроля взаимно дополняют друг друга.

Документарный контроль и инспектирование

Документарный контроль включает в себя сбор документально зафиксированной информации, которая позволяет уполномоченному органу СРО оценить степень выполнения законных обязанностей членом СРО.

В ходе проведения инспектирования (инспекционной проверки) основной акцент делается на качественных показателях деятельности организации и соблюдении ею установленных требований. Качественные аспекты могут допускать различные интерпретации, поэтому СРО должно располагать соответствующим инструментарием контроля, позволяющим убедить организацию в своей правоте.

Контроль транспарентности

В процессе контроля транспарентности особое внимание уделяется достоверности публикуемых сведений, а также следованию члена СРО правилам открытости и прозрачности бизнеса.

Информация, которую собирает СРО, должна давать возможность отслеживать динамику различных показателей деятельности организаций и понимание глубинных причин многосложных явлений на финансовом рынке.

Контроль рисков

Контроль рисков носит превентивный характер и, прежде всего, нацелен на оценку понимания принятых организацией рисков, проводимой политики, процедур и системы внутреннего контроля с учетом бизнес-модели деятельности организации.

Объектом контроля является система управления рисками. В зависимости от ряда показателей, характеризующих масштабы деятельности организации и сопутствующие ей риски, уполномоченным органом СРО формируется перечень вопросов к объекту контроля.

Методы контроля

Методы контроля ориентированы на способы обеспечения его эффективности. Применяются разнообразные методы, например, такие как исследование документов, их анализ, проверка, экспертиза, сопоставление сведений, присвоение рейтинга и др.

При признании эффективности системы внутреннего контроля по отношению к профилю риска, соответствия характеру и сложности деятельности организации и уровню рисков, присущих ей, а также адекватному реагированию организацией на изменения во внешних и внутренних условиях применяется более продвинутый подход (например, с целью формирования рейтинга).

Элементы контрольных процедур

Контрольные процедуры подлежат четкой регламентации, что способствует упорядочению и стабильности контрольной деятельности СРО.

Проводится систематизация элементов контрольных процедур по их назначению, объектам контроля и по способам решения задач.

Формулируются и определяются:

- ◆ *Статутные положения, процедурные правила, типовые документы;*
- ◆ *Сфера полномочий;*
- ◆ *Виды процедур;*
- ◆ *Последовательность совершения контрольных действий и их взаимосвязь;*
- ◆ *Временные характеристики - сроки, продолжительность, периодичность;*
- ◆ *Решения по итогам контроля;*
- ◆ *Рассмотрение разногласий;*
- ◆ *Порядок исполнения решений.*

Инструментарий

Для осуществления контрольной деятельности СРО определяет адекватный набор инструментария, включающего в себя следующие основные компоненты:

- ◆ *Контрольные вопросы;*
- ◆ *Анкетирование;*
- ◆ *Запросы;*
- ◆ *Процедуры оценки;*
- ◆ *Сверка показателей;*
- ◆ *Мониторинг отклонений;*
- ◆ *Отчеты.*

Сотрудничество

СРО заинтересовано в сотрудничестве по вопросам контрольной и надзорной деятельности с Банком России.

СРО предоставляет информацию по итогам контрольной деятельности в Банк России в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами Банка России.

При отсутствии правовых полномочий в отношении запрашиваемой информации, СРО руководствуется интересами контрольной и надзорной деятельности и принимает во внимание значение информации для осуществления установленных законом полномочий Банка России.

Библиографический список

- i. ГАЛЛИГАН, Д. – ПОЛЯНСКИЙ, В.В. – СТАРИЛОВ, Ю.Н. *Административное право: история развития и основные современные концепции.* Москва: Юристъ, 2002.
- ii. МИЦКЕВИЧ, Л.А. *Очерки теории административного права: современное наполнение.* Москва: Проспект, 2015.
- iii. ПОПОВ, Л.Л. *Ренессанс государственного управления в России.* Москва: Норма, 2015.
- iv. ХАБРИЕВА, Т.Я. – МАРКУ, Ж. *Административные процедуры и контроль в свете европейского опыта.* Москва: Статут, 2011.

Благодарю за внимание!