

ПАРТАД



**Риск-ориентированные надзор и контроль:
сближение подходов мегарегулятора и
саморегулируемой организации**

Петергоф, 2017



ЦБ РФ

- ❖ Процесс гармонизации методов и правил надзора за некредитными финансовыми организациями с требованиями банковского надзора.
- ❖ Внедрение пропорционального регулирования и надзора. Пропорциональный надзор направлен на оптимизацию надзорных процедур и основан на риск-ориентированном подходе. Меры усиленного надзора должны быть пропорциональны серьезности проблемы и корректироваться соответственно.
- ❖ При организации и проведении проверки осуществляется оценка деятельности организации, исходя из реальной оценки рисков, характерных для нее, и уровня их концентрации.

Стратегия экономической безопасности РФ до 2030 г. (Указ №208);
 Основные направления развития финансового рынка на 2016-2018 гг.;
 План мероприятий (дорожная карта) Банка России на 2017 г.;
 Проект изменений в Положение ЦБ РФ о лицензионных требованиях № 481-П;
 Инструкции Банка России № 151-И и № 156-И.

СРО

- ❖ Гармонизация методов и правил СРО с передовым опытом и лучшими практиками в области контроля и надзора.
- ❖ Создание единого контрольного механизма на основе риск-ориентированного мышления. Концепция «эффективности»: управление рисками-внутренний контроль-внутренний аудит ↔ стандарты ↔ контроль.
- ❖ Выбор контрольных мероприятий определяется совокупностью критериев, на основании которых члену СРО присваивается уровень приоритета (высокий, средний, низкий).

Концепция осуществления СРО ПАРТАД контрольной деятельности (пр. СД 21.09.2016).
 Внутренний стандарт ПАРТАД о порядке проведения проверок (пр. СД 27.01.2017).
 Регламент контрольной деятельности ПАРТАД (пр. Правл. 01.02.2017, 25.04.2017).



Применение риск-ориентированного подхода при организации и осуществлении контроля / надзора позволит:

- Снизить регулятивную (административную) нагрузку;
- Оптимально использовать ресурсы (трудовые, материальные, финансовые);
- Повысить результативность в деятельности контрольных/надзорных органов;
- Обеспечить экономичность контроля / надзора;
- Минимизировать системные риски;
- Сформировать устойчивость к регуляторным и операционным рискам;
- Защитить права субъектов контроля при проведении проверок.



По характеру деятельности:

- Общий;
- Специализированный (пруденциальный).

По организационной взаимосвязи контролирующего и подконтрольного:

- Административный надзор регулятора;
- Контроль саморегулируемой организации;
- Внутренний контроль некредитной финансовой организации.

Предметом общего надзора является исполнение финансовыми организациями требований законов и нормативных актов Банка России. Механизм пруденциального надзора предполагает регулярный мониторинг отчетности поднадзорных организаций и их финансовых показателей, ориентирован на оценку рисков. В частности, согласно рекомендациям Базельского комитета банковский надзор заключается в установлении надзорным органом требований к минимальному уровню собственных средств банков, отражающему риски.

Предметом общего контроля со стороны СРО является проверка соблюдения членами СРО требований законов, нормативных актов, базовых и внутренних стандартов СРО.



- ❖ *Административно-пресекательные меры:*
 - Приостановление или аннулирование лицензии;
 - Запрет или ограничение на срок до шести месяцев проведения операций;
 - Аннулирование квалификационных аттестатов.
- ❖ *Меры административной ответственности:*
 - Предупреждение;
 - Штраф;
 - Дисквалификация.
- ❖ *Меры дисциплинарно-административной ответственности:*
 - Замечание;
 - Предупреждение;
 - Штраф;
 - Исключение из членов СРО.
- ❖ *Меры дисциплинарной ответственности:*
 - Замечание;
 - Выговор;
 - Увольнение.

¹Закон о рынке ценных бумаг

²КоАП РФ

³Внутренний стандарт СРО ПАРТАД о системе мер воздействия и порядке их применения

⁴ТК РФ

Принципы функционирования СРО, как органа с публичными полномочиями



- ❖ Предупреждение правонарушений. Участие в реализации программ в сфере профилактики правонарушений, разработка и проведение мероприятий по их предупреждению (закон № 182-ФЗ).
- ❖ Формирование условий для недопустимости нарушений базовых стандартов.
- ❖ Неприемлемость двойного наказания *Non bis in idem* / Не дважды за одно и то же. (Однако, может возникать проблема двойной ответственности за одно и то же правонарушение, как в дисциплинарном, так и административном порядке (СРО и ЦБ России)).

Единый контрольно-надзорный механизм (КНМ)



НФО – внутренний контроль

Внутренний контроль – совокупность организационных структур, политик, процедур и действий работников организации, направленных на минимизацию рисков.

Управление регуляторным риском – деятельность по управлению риском возникновения расходов (убытков) в результате несоответствия НФО требованиям нормативных актов, осуществляемая в рамках системы внутреннего контроля.

Внутренний аудит - деятельность по проведению независимой и объективной оценки эффективности бизнес-процессов, механизмов управления, внутреннего контроля и управления рисками.

СРО - контроль

Пруденциальный контроль – контроль, ориентированный на оценку рисков.

Тематическая проверка – различные аспекты (вопросы) деятельности члена СРО.

Комплексная проверка – все направления деятельности члена СРО.

ЦБ РФ - надзор

Дистанционный надзор и мониторинг.

Инспекционные проверки – в случаях, когда контроль СРО и дистанционный надзор дают основания для этого.

Особенности функционирования современного КНМ



- ❖ Новый режим регулирования предполагает высокий стандарт управления НФО, управления рисками и внутреннего контроля.
- ❖ Органы управления НФО несут ответственность за организацию, утверждение и контроль реализации стратегических целей организации, стратегии рисков и внутреннего управления.
- ❖ Эффективность СУР и СВК в крупных и «продвинутых» НФО подтверждается СВА, создавая такой режим функционирования КНМ, который предоставляет возможность применения продвинутых подходов надзора и контроля.

Контрольная деятельность ПАРТАД в 2017 году



Способ и форма проведения проверки Вид проверки	Выездная проверка (Инспектирование)	Камеральная проверка	Дистанционная проверка
		Документарный контроль	
Комплексная проверка	Депозитарная деятельность (план: 1 проверка)	X	
Тематическая проверка, в том числе по следующим основаниям:			
Соблюдение порядка раскрытия информации	-	-	Регистраторская деятельность (план: 6 проверок, <u>все проведены</u>)
Организация системы ПОД/ФТ	Депозитарная деятельность (план: 3 проверки, <u>все проведены</u>)	Регистраторская деятельность (план: 2 проверки, <u>проведена - 1</u>) Депозитарная деятельность (план: 1 проверка, <u>проведена - 1</u>)	-
Соблюдение требований к документам, регламентирующим деятельность организации	-	Деятельность специализированного депозитария (план: 2 проверки)	-
Контроль операционной деятельности	Депозитарная деятельность (план: 1 проверка)	-	-
Соблюдение порядка расчета собственных средств	Регистраторская деятельность (план: 2 проверки)	Депозитарная деятельность (план: 3 проверки)	-
Организация системы внутреннего контроля и управления рисками	-	-	-
Всего проверок запланировано:	7	8	6
Всего проверок проведено:	3	3	6

С
ПАРТАД
О



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Зенькович Елена
К.ю.н., Мгр.
alzenkovich@gmail.com

В презентации использована иллюстрация «Качины – обрядовые фигурки у индейцев пуэбло» из книги М.Стингла «Индейцы без томагавков», 1971