

Комментарии

Ассоциации Профессиональных Страховых Брокеров (АПСБ) к вопросу о саморегулировании на финансовых рынках

Государственная Дума приняла в первом чтении проект Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков» (далее — «законопроект»)[1]. Принятию законопроекта предшествовала интенсивная дискуссия [2,3], в ходе которой отмечалось, что предлагаемые новации в значительной степени «переформатируют» систему регулирования деятельности субъектов финансовых рынков и их объединений.

Предусмотренная законопроектом конструкция саморегулирования расходится с институтом саморегулирования, который введён базовым законом «О саморегулируемых организациях» [4]. Федеральный закон от 01.12.2007 N 315-ФЗ определяет саморегулирование как «самостоятельную и инициативную деятельность, которая осуществляется субъектами предпринимательской или профессиональной деятельности и содержанием которой являются разработка и установление стандартов и правил указанной деятельности, а также контроль за соблюдением требований указанных стандартов и правил» [4]. То есть реализуется появившийся в зарубежной, преимущественно западноевропейской¹ экономической системе подход, в соответствии с которым хозяйствующие субъекты добровольно, без какого-либо внешнего принуждения к этому, самостоятельно накладывают на себя регулятивные ограничения [5,С.292-293]. В этом случае саморегулирование замещает регулирование со стороны государства.

Законопроект о саморегулировании на финансовых рынках не отменяет

¹ В широком смысле, включая и североамериканскую экономику.

регулирующее воздействие на участников рынков со стороны мегарегулятора, которым является Центральный Банк Российской Федерации (Банк России).

В случае принятия законопроекта в существующей редакции саморегулирование фактически окажется *разновидностью государственного* регулирования экономической деятельности. То есть саморегулируемые организации на финансовых рынках становятся не формой выражения экономической инициативы их членов, а лишь способом реализации государством своих властных функций через уполномоченные им квази-самостоятельные объединения хозяйствующих субъектов при сохранении за собой всех предусмотренных прав в сфере регулирования финансовых рынков. Такой подход с неизбежностью вызывает концептуальное противоречие конкретных норм законопроекта действующему законодательству, интересам предпринимателей и задачам государственной политики по развитию финансовых рынков, в частности — страхового.

Статья 3 законопроекта определяет, что статус саморегулируемых организаций приобретают те, которые объединяют не менее 34% от общего числа организаций соответствующего вида деятельности. Это приведет к тому, что, например, на страховом рынке будет не более двух саморегулируемых организаций каждой группы субъектов страхового дела (страховых организаций, обществ взаимного страхования [6] и страховых брокеров). Такое ограничение будет способствовать закреплению и усилению олигополистических тенденций на российском страховом рынке, а не его развитию. Представляется целесообразным снизить этот показатель до более оптимального.

Законопроект вводит такой неоднозначный критерий признания саморегулируемых организаций как «достаточность» сметы (подпункт «4») пункта 12 статьи 3 законопроекта [1]), «отражающей возможность осуществления саморегулируемой организацией своих функций в соответствии с настоящим Федеральным законом, требования к составлению которой определяются Банком России» (подпункт «7») пункта 7 статьи 3 законопроекта [1]). Предположение о том, что чем больше средств будет расходоваться

саморегулируемой организации, тем более эффективно она будет выполнять свои функции – необоснованно и прямо опровергается практикой. Тем более что это ложится дополнительной нагрузкой на участников финансовых рынков.

Особенностью страховой брокерской деятельности является сниженная, по сравнению с другими участниками страхового рынка, ресурсная база. Одной из причин является более высокая налоговая нагрузка на страховых брокеров, которые являются плательщиками налога на добавленную стоимость (НДС). Это противоречит природе вознаграждения страховых брокеров, формирующегося из страховой премии, которая НДС не облагается. Фактически законопроект привлекает участников финансовых рынков к *софинансированию* регулятивной деятельности. В таком случае пропорция, в которой субъекты финансовых рынков будут финансировать деятельность СРО, должна определяться следующими факторами:

- объём полномочий, передаваемых Банком России саморегулируемым организациям;
- особенности финансового положения хозяйствующих субъектов соответствующего вида деятельности.

С другой стороны, если речь идет лишь о привлечении участников финансовых рынков к финансированию системы регулирования соответствующих видов деятельности, то возможно вернуться к идее специального сбора с участников финансовых рынков для формирования средств на содержание структур по развитию и регулированию.

Достаточно спорным представляются нормы законопроекта, по сути, вводящие требования к наличию единых стандартов у всех СРО одного вида (см. пункт 8 статьи 3, пункт 4 статьи 5, пункт 5 статьи 7 законопроекта [1]). В таком случае следует увеличить порог количества членов — более 50% — чтобы на страховом рынке действовали по одной СРО каждого вида деятельности. Если такой задачи не стоит, то, вероятно, следует предусмотреть разграничение правоспособности по примеру:

- ранжирования купеческих гильдий до 1917 года (1-я — высшая, и 2-я — низшая);

- нескольких типов лицензий на осуществление банковской деятельности [7,8].

Законопроект вводит достаточно короткий переходный период, который может оказаться недостаточным для реализации требований по созданию СРО, отвечающих в полном объеме механизму со-регулирувания на финансовых рынках. Кроме того, законопроект не предусматривает ситуации, когда к моменту вступления закона в силу объединяемых хозяйствующих субъектов не смогут (не успеют) получить статус саморегулируемых именно в понимании закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков», а не базового закона о саморегулировании.

Поэтому необходимо предусмотреть автоматическое признание саморегулируемыми организациями тех объединений субъектов финансовых рынков, которые ко дню вступления в силу закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков» были зарегистрированы и внесены в соответствующие реестры. Далее, такие СРО в течение переходного периода сроком не менее двух лет должны привести свою деятельность в соответствие требованиям нового закона. После этого решается вопрос о передаче таким саморегулируемым организациям соответствующих регулятивных функций или о прекращении статуса саморегулируемых организаций.

По нашему мнению, доработка норм проекта закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков» позволит создать эффективный инструмент развития финансовой сферы и, в частности, страхового сектора экономики.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Проект Федерального закона № 652159-6 «О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков». URL: [http://asozd2.duma.gov.ru/main.nsf/\(ViewDoc\)?OpenAgent&work/dz.nsf/ByID&AB7BE5186589963D43257DD5003ADC8A](http://asozd2.duma.gov.ru/main.nsf/(ViewDoc)?OpenAgent&work/dz.nsf/ByID&AB7BE5186589963D43257DD5003ADC8A). (дата обращения: 01.02.2015 г.).
2. Эксперты раскритиковали проект о СРО на финрынках / Агентство Страхowych Новостей (АСН). URL: <http://www.asn-news.ru/news/49616> (дата обращения: 01.02.2015 г.).
3. Проект о СРО на финрынках предложено существенно доработать / Агентство Страхowych Новостей (АСН). URL: <http://www.asn-news.ru/news/50027> (дата обращения: 01.02.2015 г.).
4. Федеральный закон от 01.12.2007 N 315-ФЗ “О саморегулируемых организациях”. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_171328/#p38 (дата обращения: 01.02.2015 г.).
5. Андрианов В.Д. Эволюция концепций регулирования экономики от теории меркантилизма до теории саморегулирования. М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2008. 326 с.
6. Законопроект о СРО на финрынках принят в первом чтении / Агентство Страхowych Новостей (АСН). URL: <http://www.asn-news.ru/news/50281> (дата обращения: 01.02.2015 г.).
7. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1“О банках и банковской деятельности». URL: http://www.consultant.ru/popular/bank/46_1.html#p59 (дата обращения: 01.02.2015 г.).
8. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации от 02.04.2010 г. N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=172338> (дата обращения 01.02.2015 г.).