

**Предложения Ассоциации профессиональных страховых брокеров (АПСБ)
по уточнению положений
проекта Федерального закона
«О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков» (далее- «законопроект»)**

№ п/п	Норма законопроекта	Редакция текста законопроекта	Предложения АПСБ по уточнению редакции текста законопроекта	Комментарии АПСБ
1.	Абзац первый пункта 1 статьи 3	1. Статус саморегулируемой организации может приобрести некоммерческая организация, созданная в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» в целях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, основанная на членстве и объединяющая финансовые организации, осуществляющие следующие виды деятельности (далее – финансовые организации):	«1. Статус саморегулируемой организации может приобрести некоммерческая организация, созданная в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» в целях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, основанная на членстве и объединяющая финансовые организации – юридических лиц или физических лиц, постоянно проживающих на территории Российской Федерации и зарегистрированных в установленном законодательством порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, осуществляющие следующие виды деятельности (далее – финансовые организации):»	По тексту законопроекта под финансовыми организациями понимаются не только юридические лица, но и физические лица - индивидуальные предприниматели.
2.	Подпункт 1) пункта 4 статьи 3	1) объединение в составе некоммерческой организации в качестве ее членов не менее 30 % от	1) объединение в составе некоммерческой организации в качестве ее членов не менее двадцати	Установление минимального порога членов в размере 30% от общего количества организаций

№ п\п	Норма законопроекта	Редакция текста законопроекта	Предложения АПСБ по уточнению редакции текста законопроекта	Комментарии АПСБ
		<p>общего количества финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности, определенного на основании информации, размещенной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;</p>	<p>пяти финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности и, если соответствующий вид деятельности подлежит лицензированию, имеющих лицензии на осуществление указанного вида деятельности;»</p>	<p>соответствующего вида будет способствовать закреплению и усилению олигополистических тенденций на российском финансовом рынке. Представляется целесообразным снизить этот показатель до более оптимального, например, до 25 организаций как предусмотрено подпунктом 1 пункта 3 статьи 3 Федерального закона от 1 декабря 2007 г. № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» (далее – базовый закон))</p>
3.	Пункт 5 статьи 3	<p>5. Статус саморегулируемой организации в отношении нескольких видов деятельности финансовых организаций может быть приобретен при условии объединения в составе некоммерческой организации не менее 30 % от общего количества финансовых организаций, осуществляющих каждый вид деятельности.</p>	<p>«5. Статус саморегулируемой организации в отношении нескольких видов деятельности финансовых организаций может быть приобретен при условии объединения в составе некоммерческой организации не менее установленного настоящим законом количества финансовых организаций, осуществляющих каждый вид деятельности.»</p>	См. комментарий к п\п 2
4.	Абзац третий подпункта 3) пункта 7 статьи 3	<p>идентификационного номера налогоплательщика и основного государственного регистрационного номера каждого из ее членов - юридических лиц, идентификационного номера налогоплательщика и основного государственного регистрационного номера и паспортных данных каждого из ее членов - индивидуальных предпринимателей,</p>	<p>«идентификационного номера налогоплательщика и основного государственного регистрационного номера каждого из ее членов - юридических лиц, идентификационного номера налогоплательщика и основного государственного регистрационного номера и паспортных данных каждого из ее членов - индивидуальных предпринимателей;</p>	<p>Предпринимательскую деятельность, являющуюся основным предметом деятельности финансовых организаций, могут осуществлять только юридические лица – коммерческие организации, или индивидуальные предприниматели.</p>

№ п/п	Норма законопроекта	Редакция текста законопроекта	Предложения АПСБ по уточнению редакции текста законопроекта	Комментарии АПСБ
		и (или) физических лиц;	и (или) физических лиц; »	
5.	Подпункт 7) пункта 7 статьи 3	7) смета, отражающая возможность осуществления саморегулируемой организацией своих функций в соответствии с настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России, требования к составлению которой определяются Банком России;	<u>ИСКЛЮЧИТЬ</u>	Регулирование деятельности саморегулируемых организаций на основании величины их расходов приведет к усилению олигополистических тенденций на российском финансовом рынке.
6.	Пункт 8 статьи 3	8. При наличии действующей саморегулируемой организации, некоммерческая организация для приобретения статуса саморегулируемой организации того же вида обязана присоединиться к ранее согласованным Банком России базовым стандартам саморегулируемой организации. Присоединение к базовым стандартам саморегулируемой организации осуществляется в порядке, установленном Банком России.	<u>ИСКЛЮЧИТЬ</u>	Предлагаемая норма о присоединении к ранее согласованным базовым стандартам другой саморегулируемой организации с высокой вероятностью приведет к тому, что на соответствующем финансовом рынке будет функционировать только одна саморегулируемая организация. Однако, это противоречит положениям базового закона о саморегулируемых организациях, в соответствии с которыми объединение в одной саморегулируемой организации субъектов предпринимательской деятельности и субъектов профессиональной деятельности определенного вида может предусматриваться федеральными законами (пункт 2 статьи 3)
7.	Подпункт 4) пункта 12 статьи 3	4) признание Банком России сметы недостаточной для осуществления саморегулируемой организацией своих функций в соответствии с	<u>ИСКЛЮЧИТЬ</u>	Отсутствуют обоснованные критерии, по которым можно было бы оценивать смету деятельности саморегулируемой организации как

№ п/п	Норма законопроекта	Редакция текста законопроекта	Предложения АПСБ по уточнению редакции текста законопроекта	Комментарии АПСБ
		настоящим Федеральным законом;		достаточную или недостаточную. В этих условиях введение подобного основания для отказа в присвоении статуса саморегулируемой организации создает условия для возможных злоупотреблений. Кроме того, предположение о том, что чем больше будет бюджет саморегулируемой организации, тем более эффективно она будет выполнять свои функции – необоснованно и, кроме того, прямо опровергается практикой: как правило, чем больше организация тратит денег на свое содержание, тем она менее эффективна.
8.	Пятый абзац пункта 1 статьи 5	защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций;	«защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей <i>(потребителей)</i> финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций;»	«Получатель услуг» - неопределенное с точки зрения законодательства понятие. Необходимо уточнить, что речь идет о «потребителях услуг».
9.	Пункт 4 статьи 5	4. Саморегулируемые организации одного вида обязаны направить на согласование в Банк России единый базовый стандарт.	«4. Саморегулируемые организации одного вида <i>обязаны вправе</i> направить на согласование в Банк России единый базовый стандарт.»	Поскольку законопроект прямо не устанавливает, что на соответствующем финансовом рынке может действовать только одна саморегулируемая организация, то саморегулируемые организации <i>вправе</i> разрабатывать и применять собственные базовые стандарты или <i>вправе</i> согласовать единый базовый стандарт.
10.	Подпункт 2) пункта 5 статьи	2) течение срока, предусмотренного для принятия Банком России решения	«2) течение срока, предусмотренного для принятия Банком России решения	Необходимо конкретизировать форму и способ доведения до

№ п\п	Норма законопроекта	Редакция текста законопроекта	Предложения АПСБ по уточнению редакции текста законопроекта	Комментарии АПСБ
	5	о согласовании базовых стандартов, может быть приостановлено Банком России в случае необходимости внесения саморегулируемой организацией (саморегулируемыми организациями) изменений и (или) дополнений в них в соответствии с рекомендациями Банка России;	о согласовании базовых стандартов, может быть приостановлено Банком России в случае необходимости внесения саморегулируемой организацией (саморегулируемыми организациями) изменений и (или) дополнений в них в соответствии с мотивированными рекомендациями Банка России, <i>о чем саморегулируемая организация уведомляется в письменной форме, направленными Банком России в течение 3-х рабочих дней после принятия такого решения;</i> »	саморегулируемых организаций рекомендаций Банка России.
11.	Подпункт 2) пункта 1 статьи 7	2) по аттестации руководителей членов саморегулируемой организации и их работников;	<u>Изложить в следующей редакции:</u> «2) по аттестации руководителей членов саморегулируемой организации и их работников, <i>если такая аттестация прямо предусмотрена федеральными законами о виде деятельности, являющейся предметом саморегулирования для саморегулируемой организации;</i> »	Аттестация руководителей и работников финансовых организаций должна быть предусмотрена специальными законами, регулирующими соответствующий вид деятельности.
12.	Подпункт 4) пункта 1 статьи 7	4) по утверждению программ квалификационных экзаменов для аттестации граждан в сфере профессиональной деятельности на финансовых рынках;	«4) по утверждению программ квалификационных экзаменов для аттестации граждан в сфере профессиональной деятельности на финансовых рынках, <i>если такая аттестация граждан в сфере профессиональной деятельности на финансовых рынках прямо предусмотрена федеральными законами о виде деятельности,</i>	Аттестация граждан определенной профессии должна быть предусмотрена специальными законами, регулирующими соответствующий вид деятельности.

№ п/п	Норма законопроекта	Редакция текста законопроекта	Предложения АПСБ по уточнению редакции текста законопроекта	Комментарии АПСБ
			<i>являющейся предметом саморегулирования для саморегулируемой организации;»</i>	
13.	Подпункт 5) пункта 1 статьи 7	5) по ведению реестра аттестованных лиц в сфере профессиональной деятельности на финансовых рынках.	«5) по ведению реестра аттестованных лиц в сфере профессиональной деятельности на финансовых рынках, <i>если такая аттестация граждан в сфере профессиональной деятельности на финансовых рынках прямо предусмотрена федеральными законами о виде деятельности, являющейся предметом саморегулирования для саморегулируемой организации.</i> »	См. комментарий к п\п 12
14.	Первый абзац пункта 2 статьи 7	2. Порядок передачи указанных в части 1 настоящей статьи полномочий, а также порядок и основания их осуществления при ликвидации саморегулируемой организации или утрате ею правоспособности полностью или частично по иным основаниям, а также в связи с решением Банка России о прекращении переданных саморегулируемой организации полномочий может устанавливаться Банком России с учетом требований настоящего Федерального закона отдельно для каждого вида саморегулируемых организаций.	«2. Порядок передачи указанных в части 1 настоящей статьи полномочий, а также порядок и основания их осуществления при ликвидации саморегулируемой организации или утрате ею правоспособности полностью или частично по иным основаниям, а также в связи с решением Банка России о прекращении переданных саморегулируемой организации полномочий <i>может должен быть</i> установлен Банком России с учетом требований настоящего Федерального закона отдельно для каждого вида саморегулируемых организаций.»	Поскольку федеральный закон относится к нормативно-правовым актам более высокого уровня, чем подзаконные акты, то решения Банка России <i>должны</i> приниматься с учетом требований предлагаемого законопроекта.
15.	Второй абзац пункта 2 статьи 7	Саморегулируемым организациям одного вида Банком России может быть передан одинаковый объем	«Саморегулируемым организациям одного вида Банком России <i>может должен быть</i> передан одинаковый	В случае передачи саморегулируемым организациям одного вида <u>разного</u> объема

№ п/п	Норма законопроекта	Редакция текста законопроекта	Предложения АПСБ по уточнению редакции текста законопроекта	Комментарии АПСБ
		полномочий.	объем полномочий.»	полномочий существует высокая вероятность усилия монополистических тенденций.
16.	Пункт 2 статьи 7		Добавить третий абзац следующего содержания: « Банк России не вправе отказать саморегулируемой организации в передаче ей указанных в части 1 настоящей статьи полномочий, если Банк России передает или передал все или какую-либо часть из указанных в части 1 настоящей статьи полномочий другой саморегулируемой организации одного вида (другим саморегулируемым организациям одного вида). »	Необходимо исключить ситуацию, когда саморегулирование на соответствующем финансовом рынке может быть монополизировано только одной организацией за счет разницы в объемах переданных Банком России полномочий по регулированию.
17.	Четвертый абзац (с учетом п/п 17) пункта 2 статьи 7	Банк России вправе установить порядок осуществления саморегулируемыми организациями переданных им полномочий.	« <i>Саморегулируемые организации самостоятельно устанавливают</i> порядок осуществления саморегулируемыми организациями переданных им полномочий.»	В соответствии с пунктом 1 статьи 2 базового закона: «Саморегулирование – это <u>самостоятельная и инициативная</u> 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.»
18.	Пункт 3 статьи 7	3. Объем и полнота указанных в части 1 настоящей статьи полномочий, которые приобретает саморегулируемая организация,	«3. Объем и полнота указанных в части 1 настоящей статьи полномочий, которые приобретает саморегулируемая организация,	См. комментарий к п/п 5

№ п\п	Норма законопроекта	Редакция текста законопроекта	Предложения АПСБ по уточнению редакции текста законопроекта	Комментарии АПСБ
		определяются Банком России после процедуры согласования саморегулируемой организацией с Банком России сметы, указанной в пункте 7 части 7 статьи 3 настоящего Федерального закона, предоставляемой саморегулируемой организацией вместе с обращением, указанным в части 1 настоящей статьи.	определяются Банком России на основании процедуры согласования саморегулируемой организацией с Банком России сметы, указанной в пункте 7 части 7 статьи 3 настоящего Федерального закона, основании предоставляемой предоставления саморегулируемой организации обращения, указанного в части 1 настоящей статьи.»	
19.	Пункт 5 статьи 7	5. Саморегулируемые организации одного вида утверждают единые программы квалификационных экзаменов для аттестации граждан в сфере профессиональной деятельности на финансовых рынках.	«5. Саморегулируемые организации одного вида вправе утвердить единые программы квалификационных экзаменов для аттестации граждан в сфере профессиональной деятельности на финансовых рынках, если обязательная аттестация граждан в сфере профессиональной деятельности на финансовых рынках прямо предусмотрена федеральными законами о виде деятельности, являющейся предметом саморегулирования для саморегулируемой организации. »	См. комментарий к п\п 12
20.	Подпункт 1) пункта 4 статьи 20	1) приобретать ценные бумаги, эмитентами которых или должниками по которым являются члены саморегулируемой организации, их дочерние и зависимые общества;	Изложить в следующей редакции: «1) приобретать ценные бумаги, эмитентами которых или должниками по которым являются члены саморегулируемой организации, их дочерние и зависимые общества, за исключением случаев, если такие ценные бумаги обращаются на торгах бирж и (или) у иных организаторов торговли; »	Требования к саморегулируемой организации и ее руководителю в части приобретения ценных бумаг членом саморегулируемой организации должны быть аналогичными – см. подпункт 3) пункта 3 статьи 20 законопроекта.

№ п/п	Норма законопроекта	Редакция текста законопроекта	Предложения АПСБ по уточнению редакции текста законопроекта	Комментарии АПСБ
21.	Подпункт 3) пункта 3 статьи 22	3) назначение на должность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа саморегулируемой организации, досрочное освобождение такого лица от должности;	«3) назначение на должность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа саморегулируемой организации, досрочное освобождение такого лица от должности <i>(далее – «руководитель саморегулируемой организации»);»</i>	Ред. правка.
22.	Подпункт 5) пункта 1 статьи 26	5) отсутствие совершения в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России уведомления о предполагаемом назначении, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;	<u>ИСКЛЮЧИТЬ</u>	Данный пункт создает предпосылки для необоснованного отказа в согласовании кандидатуры руководителя саморегулируемой организации
23.	Подпункт 2) пункта 2 статьи 28	2) неоднократного и (или) грубого невыполнения саморегулируемой организацией в течение одного календарного года требований настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов, в том числе неудовлетворительного выполнения саморегулируемой организацией своих функций в соответствии с настоящим Федеральным законом;	«2) неоднократного и (или) грубого невыполнения саморегулируемой организацией в течение одного календарного года требований настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов, »	Ни предлагаемый законопроект, ни действующее законодательство не содержат критериев, по которым выполнение саморегулируемой организацией своих функций можно было бы оценить как удовлетворительное или неудовлетворительное
24.				

№ п\п	Норма законопроекта	Редакция текста законопроекта	Предложения АПСБ по уточнению редакции текста законопроекта	Комментарии АПСБ
25.	Пункт 1 статьи 33	1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьёй установлены иные сроки вступления в силу.	«1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу <i>в течение двух лет</i> со дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьёй установлены иные сроки вступления в силу.»	Необходимо предусмотреть переходный период, как минимум, в два года для вступления законопроекта в силу.