

Доклад Центробанка о перспективах СРО - взгляд АПСБ

Председатель Совета АПСБ
Якунина Е.В.

X Международная Конференция Страховых Брокеров
г. Москва, Марриотт – Гранд Отель
05 декабря 2019 г.



ЦБ: эффективна ли регуляторная функция СРО?

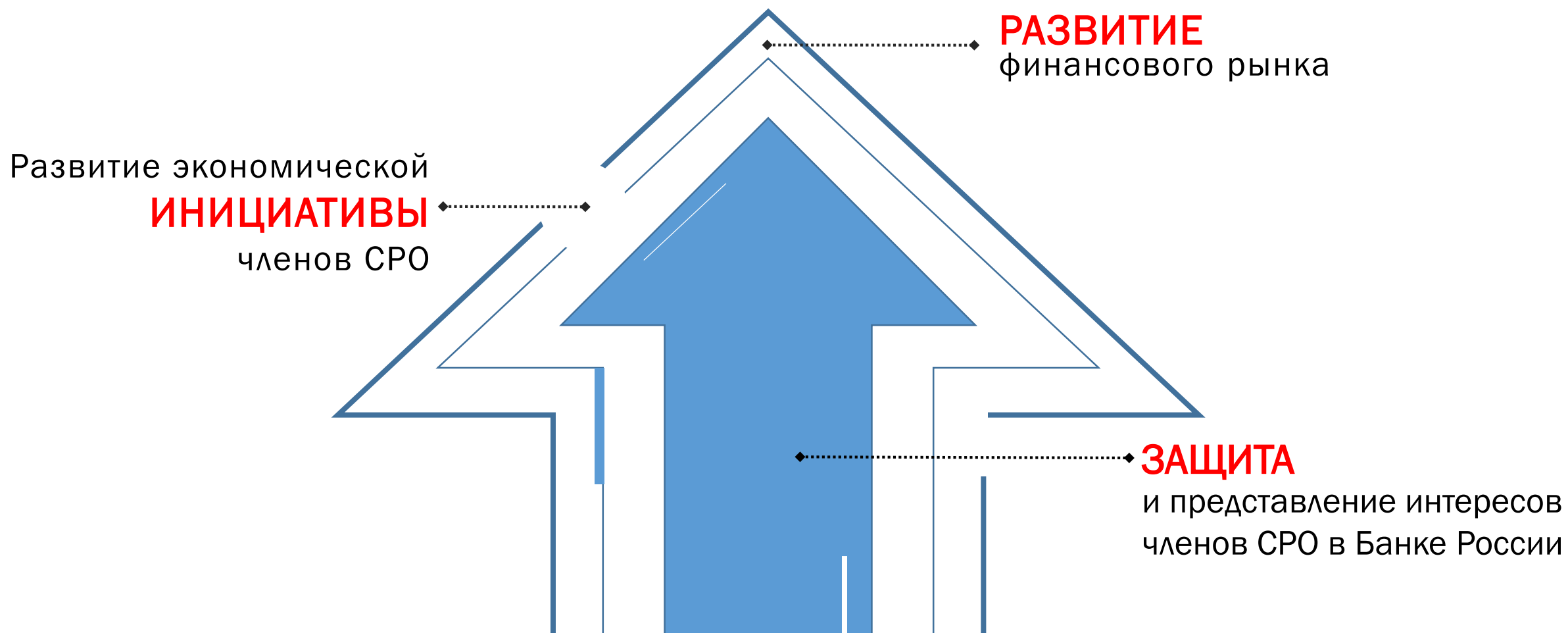
Регуляторная нагрузка

Контроль за соблюдением
требований федеральных
законов РФ

Контроль за соблюдением
требований нормативно-
правовых-актов РФ

НЕ ЯВЛЯЮТСЯ
ОСНОВНЫМИ ФУНКЦИЯМИ
СРО

ЦЕЛИ СОЗДАНИЯ СРО (ст. 2 закона №223-ФЗ)



ЦБ: эффективна ли регуляторная функция СРО?

Регуляторная нагрузка

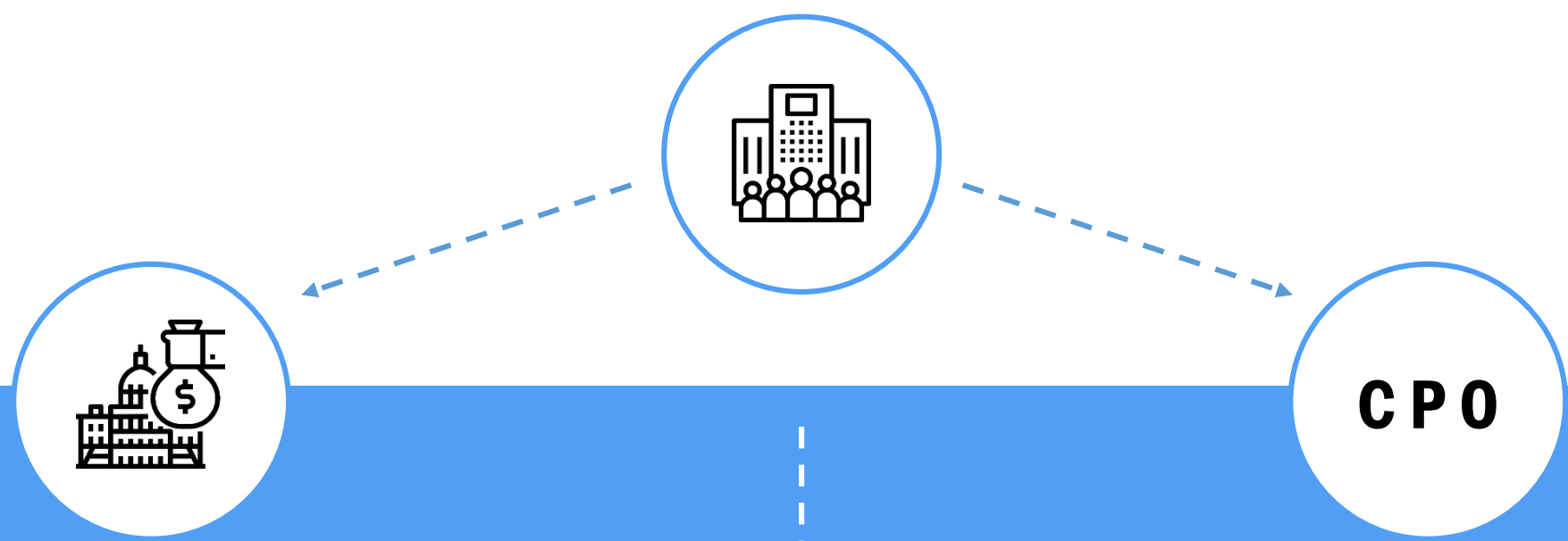
Контроль за соблюдением
требований федеральных
законов РФ

Контроль за соблюдением
требований нормативно-
правовых-актов РФ

НЕ ЯВЛЯЮТСЯ
ОСНОВНЫМИ ФУНКЦИЯМИ
СРО

**Нельзя оценивать эффективность регуляторной функции
отдельно от общих результатов деятельности СРО и
достижения поставленных законом целей**

За рубежом: членство финансовой организации в СРО - **добровольно**

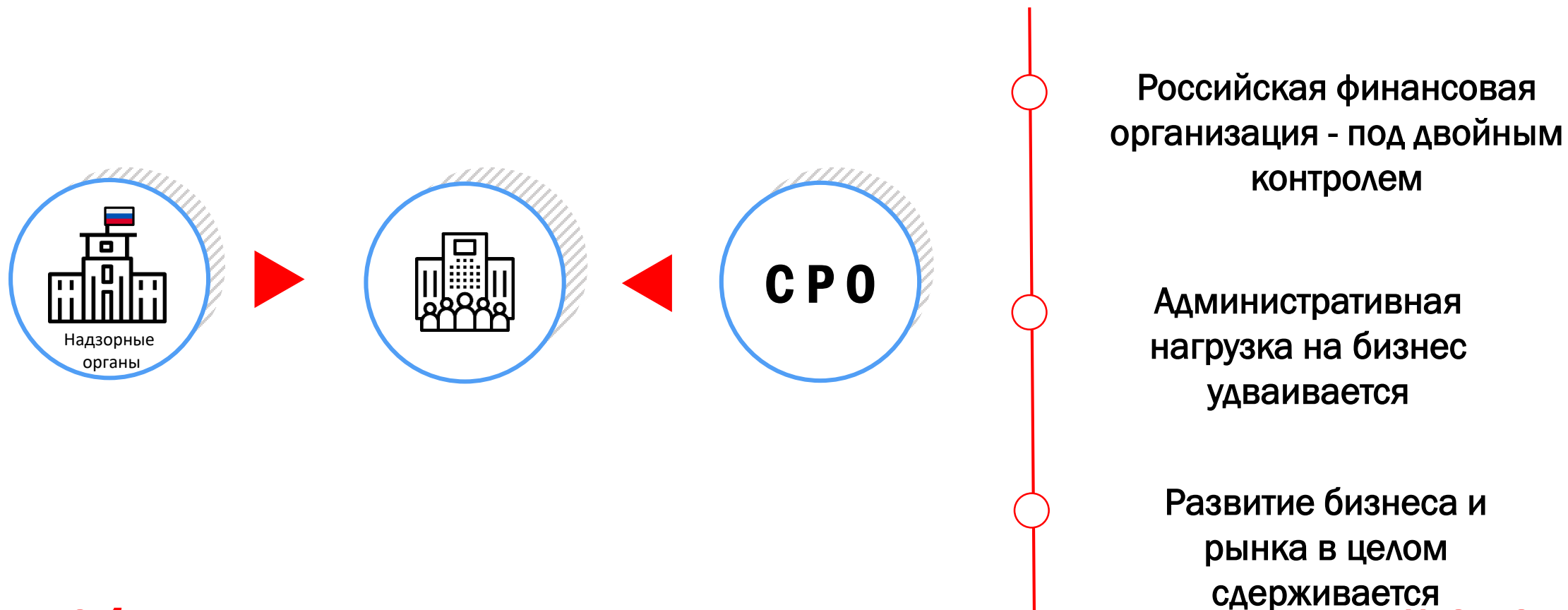


Деятельность регулируется государством - специализированными надзорными органами

Деятельность компании регулируется СРО, в которой она состоит

Усиление контрольных и дисциплинарных полномочий СРО - ЛОГИЧНО

РФ: членство финансовой организации в СРО - **обязательно**



**Об усилении контролирующих и дисциплинарных функций СРО
НЕ ДОЛЖНО ИДТИ РЕЧИ**

ЦБ: требуется ли СРО укреплять финансовую устойчивость? Как?

Членские взносы

Платные услуги

(консультирование, помощь в
подготовке/переподготовке
кадров и т.п.)

~~Штрафы???~~

СРО – некоммерческая
организация,
правильно ли обсуждать ее
«финансовую устойчивость»?

Не штрафы, а **взносы членов СРО и дополнительные услуги**
должны формировать средства СРО

Вопросы для обсуждения

2. Согласны ли вы с предлагаемыми мерами в области корпоративного управления, предотвращения конфликтов интересов СРО? Согласны ли вы с тем, что в целях предотвращения конфликта интересов регулятору должно быть предоставлено право назначать руководителя СРО и (или) независимых членов коллегиального органа управления СРО? Есть ли иные меры, которые, на ваш взгляд, могут быть предложены в целях предотвращения конфликтов интересов СРО, – например, запрет СРО осуществлять защиту и представление интересов своих членов?

Вопросы для обсуждения

1. Целесообразно ли, по вашему мнению, изменение существующей модели СРО НФО, в частности с целью приближения такой модели к модели независимых СРО, существующей в США и Канаде?
2. Согласны ли вы с предлагаемыми мерами в области корпоративного управления, предотвращения конфликта интересов регулятору должно быть предоставлено право назначать руководителя СРО и (или) независимых членов коллегиального органа управления СРО? Есть ли иные меры, которые, на ваш взгляд, могут быть предложены в целях предотвращения конфликта интересов СРО, – например, запрет СРО осуществлять защиту и представление интересов своих членов?
3. Следует ли, на ваш взгляд, использовать меры регуляторного воздействия, чтобы обеспечить дальнейшее объединение как СРО одного вида НФО, так и СРО в различных секторах? Следует ли для этого изменить требование о минимальной доле участия финансовых организаций в СРО (в настоящее время – 26% от НФО соответствующего вида)? Необходимо ли, по вашему мнению, переходить к модели, в которой НФО одного вида могут входить только в одно СРО?

4. Какие, по вашему мнению, существуют пути повышения регуляторности СРО, помимо их консолидации? Насколько велики, на ваш взгляд, риски расширения источников финансирования СРО за счет осуществления дополнительных функций и оказания дополнительных услуг? Какие дополнительные меры могли бы оказать влияние на расширение источников финансирования СРО в процессе их деятельности? Следует ли Банку России разработать методику для определения оптимальных финансовых и нефинансовых ресурсов требований к СРО, или она может быть разработана в иной форме? Если да, то каковы основные принципы такой методики?
5. Следует ли Банку России разработать методику для определения оптимальных финансовых и нефинансовых ресурсов требований к СРО, или она может быть разработана в иной форме? Если да, то каковы основные принципы такой методики?

Предлагается обсудить следующие вопросы:

- исключение участия в дисциплинарном органе СРО лиц, являющихся сотрудниками контрагентов СРО, в том числе лиц, являющихся сотрудниками контрагентов СРО, в том числе лиц, являющихся сотрудниками контрагентов СРО, в том числе лиц, являющихся сотрудниками контрагентов СРО;
- обеспечение раскрытия информации о жалобах потребителей финансовых услуг СРО и применении к ним мер дисциплинарного воздействия, в том числе мер дисциплинарного воздействия, в том числе мер дисциплинарного воздействия;
- публикация разъяснения и обобщения дисциплинарной практики СРО, за исключением случаев, когда это может нанести ущерб репутации СРО, за исключением случаев, когда это может нанести ущерб репутации СРО;
- повышение штрафов, налагаемых СРО на участников рынка, за нарушение (возможность связать размер штрафа с ущербом от нарушения).

Вопросы для обсуждения

1. Согласны ли вы с предложениями по совершенствованию контрольного и дисциплинарного механизмов СРО?

ЦБ: корпоративное управление и конфликт интересов в СРО

Дать ЦБ РФ право назначать
руководителя СРО

Увеличить количество
независимых членов в органах
управления СРО и дать ЦБ РФ
право их назначать

Для улучшения ресурсной
обеспеченности – консолидация
СРО, в том числе в различных
секторах

Какие меры предлагается
обсудить

ЦБ: корпоративное управление и конфликт интересов в СРО

Дать ЦБ РФ право назначать
руководителя СРО

Увеличить количество
независимых членов в органах
управления СРО и дать ЦБ РФ
право их назначать

Для улучшения ресурсной
обеспеченности – консолидация
СРО, в том числе в различных
секторах

Какие меры предлагается
обсудить

**Простите, но мы не можем
с этим согласиться**

**Реализация предложенных мер фактически превратит
СРО в дублирующий департамент регулятора**

ЦБ: регулирование страховых агентов (СА)

Введение специального членства
СА в СРО страховых организаций

Введение для СА правил
распространения страховых
продуктов СРО страховщиков

Представление Банку России
полномочий по регулированию
и надзору за СА

Какой подход
целесообразнее?

... если
СТРАХОВЫМ АГЕНТОМ
является
БРОКЕР...

Полагаем, что повышению ответственности финансовых организаций – страховых агентов и снижению рисков для потребителей может способствовать введение для таких организаций обязанности вступать на правах специальных членов в СРО страховых организаций. На специальных членов СРО будут распространяться правила продажи страховых продуктов, установленные в базовом стандарте, СРО будут контролировать соблюдение специальными членами этих правил. Целесообразно, чтобы специальные члены имели особый статус по сравнению с обычными членами СРО: их право голоса на общем собрании может быть ограничено вопросами, касающимися их интересов, для них могут быть установлены особые условия уплаты членских взносов. Указанный подход будет соответствовать опыту Японии (п. 1.4.1).

Предлагаем обсудить также два альтернативных варианта решения проблемы.

Первый вариант предполагает, что стандарты распространения финансовыми организациями – страховыми агентами страховых продуктов будут разработаны СРО таких финансовых организаций³. Например, если страховым агентом является брокер, то стандарты его деятельности должны быть разработаны СРО брокеров. В этом варианте не требуется создавать конструкцию специального членства в СРО. При этом нужно учесть, что СРО разных видов финансовых организаций могут выработать различные правила распространения страховых продуктов и сформировать практику их применения. Сотрудники соответствующих «нестраховых» СРО могут не быть достаточно компетентными, чтобы контролировать распространение страховых продуктов.

При втором варианте деятельность финансовых организаций – страховых агентов будет поднадзорной Банку России. Однако нужно учитывать, что передача такой деятельности под надзор Банка России требует ее детальной регламентации в законодательстве. Преимущества данного варианта – в системном подходе к защите инвесторов и более высоком уровне защиты предо-

ЦБ: защита потребителей финансовых продуктов и услуг

Должны быть установлены СРО?


Должны быть установлены в законодательстве и нормативных актах Банка России?

Дополнительных мер не требуется?

**Дополнительные
меры защиты**

И законодательство, и БС страховщиков и страховых брокеров создают достаточный механизм защиты

ОБЩИЕ ВЫВОДЫ

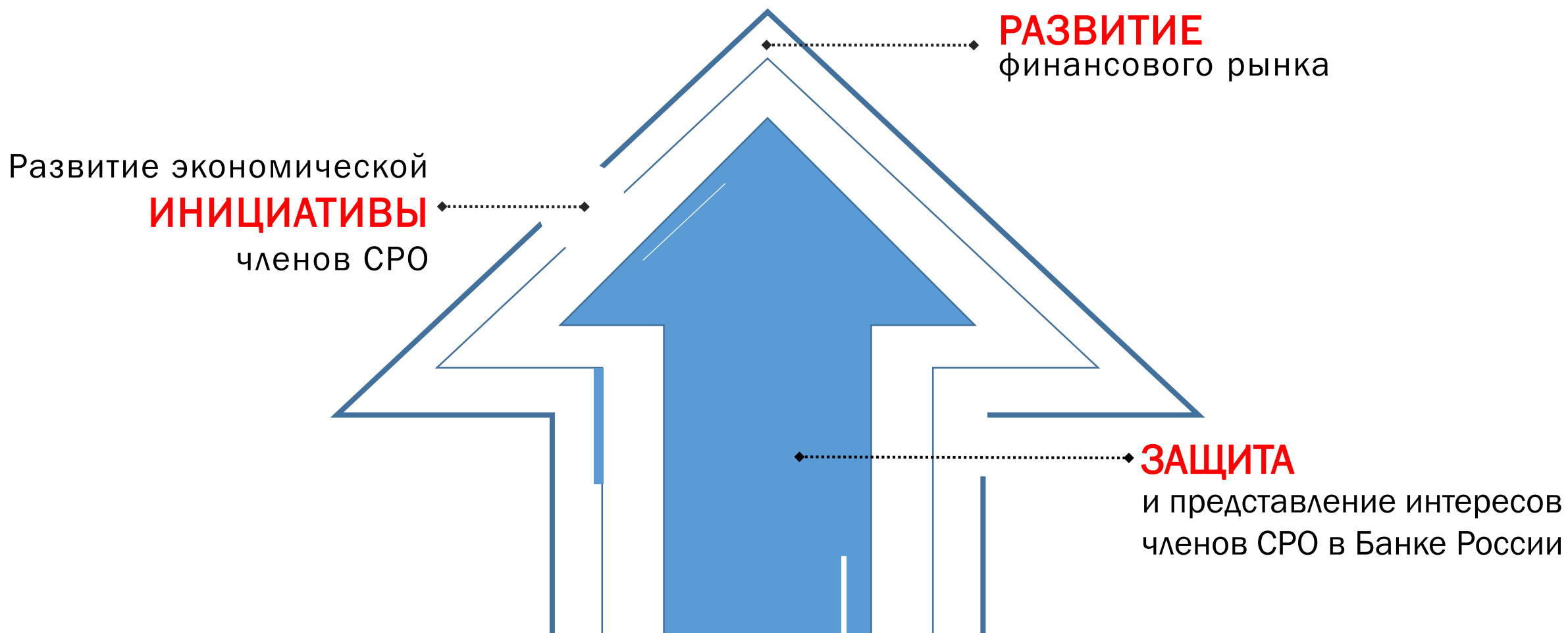


Рост административной нагрузки на бизнес не создает условий для эффективного функционирования и развития ни отдельно взятой компании, ни рынка в целом

Ни о каком еще большем усилении контролирующих и дисциплинарных функций СРО не должно идти речи

Не штрафы, а взносы членов СРО и дополнительные услуги должны быть источниками финансирования деятельности СРО

Главной статьей расходов СРО должны быть основные цели их создания



Спасибо за внимание!

Ассоциация
профессиональных
страховых
АПСБ
Брокеров

Председатель Совета АПСБ
Якунина Е.В.
Тел. + 7 (495) 933-13-73 доб 33-33
yakunina@malakut.ru