

Саморегулирование в банковской деятельности

В. Сенин

Саморегулирование в России: этапы внедрения



Дискуссии о саморегулировании в финансовой сфере длятся почти 25 лет. Каждый раз называются разные поводы для его внедрения.

Закон о рынке ценных бумаг

Определены саморегулируемые организации для профучастников рынка ценных бумаг (брокеров, дилеров, управляющих, депозитариев и регистраторов). Деятельность СРО должна помочь регулятору (ФКЦБ), которые обладает ограниченными ресурсами

1996

Закон о саморегулировании

Закон о саморегулировании стал продолжением административной реформы, проводимой Правительством. Ее цель состояла в снижении административного давления на бизнес и сокращении лицензируемых видов деятельности. Реформа не затрагивала финансовый сектор

2007

Закон о СРО на финансовом рынке

В 2009 – 2013 гг. в отдельные законы были внесены изменения, направленные на создание СРО страховщиков, микрофинансистов, кредитной кооперации и пр. С наделением в 2013 г. Банка России полномочиями мегарегулятора общий Закон унифицировал рамку для финансовых СРО и принимаемых ими стандартов.

2015

Концепция саморегулирования

Ответственный бизнес стремится принимать активное участие в выработке рыночных правил поведения.

Саморегулирование предоставляет для этого лучшие возможности, чем формальная нормотворческая деятельность государственных органов.

«Европа очень далека от саморегулирования»

Сабина Лаутеншлагер, член Совета ЕЦБ и
председатель Комиссии по надзору

«На данный момент Европа очень далека от саморегулирования. И я надеюсь, что так оно и останется, даже если кто-то готов быстро забыть плохие воспоминания. Я не верю в саморегулирование, по крайней мере, на финансовых рынках. Стабильные и функциональные банки не могут существовать без комплексного регулирования и энергичного надзора. Устойчивый банковский сектор требует набора правил, которые идут в ногу со временем, учитывают инновационность финансового сектора и прогресс, но которые устанавливают адекватные пределы поведения и рисков в деятельности банков. С этой целью правила должны быть адаптируемыми, оставлять место для усмотрения и предоставлять свободу действий профессиональному руководителю с развитыми навыками принятия решения».

<https://www.bis.org/review/r150427c.htm>

A



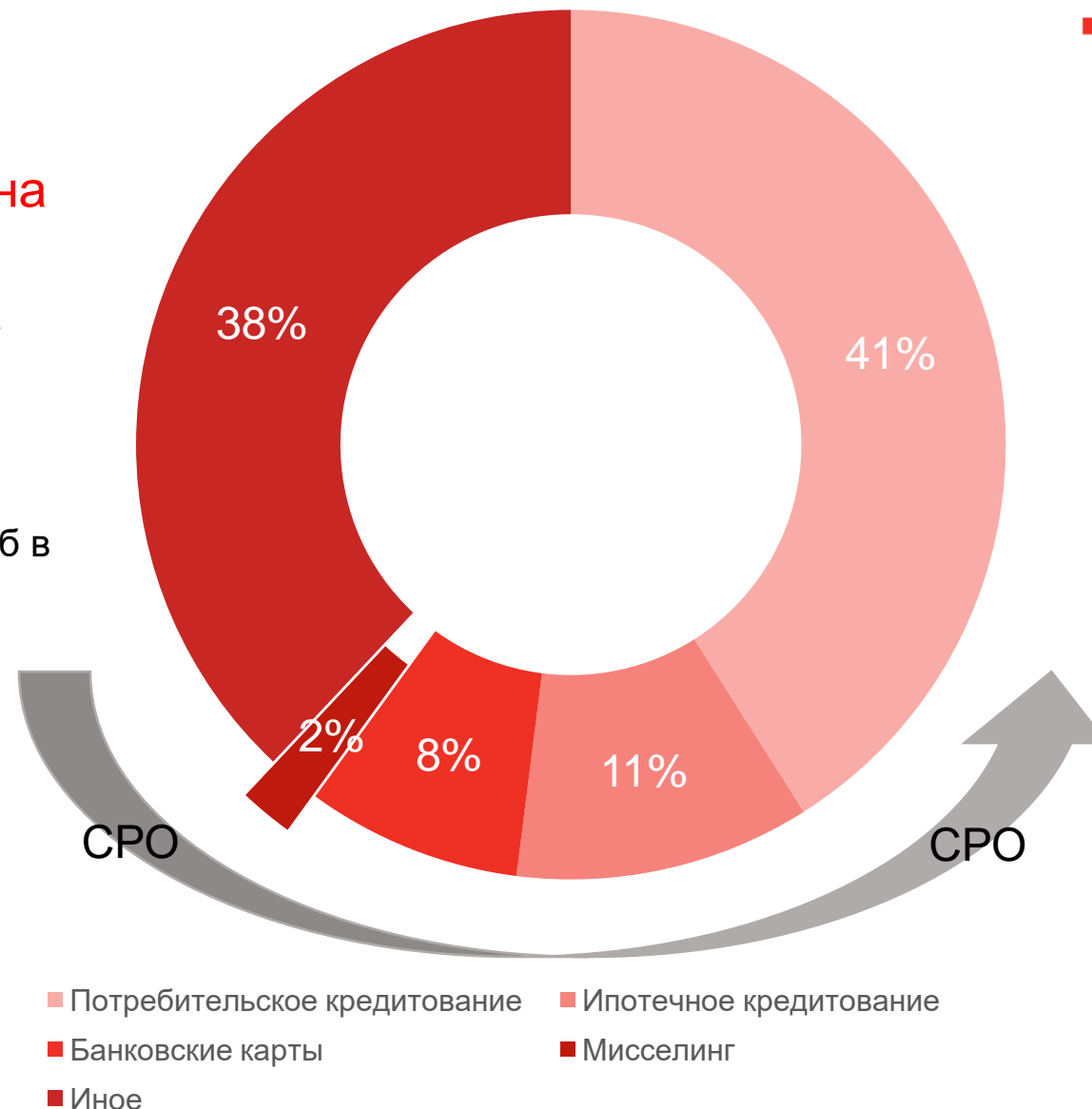
Поведенческий надзор: жалобы на банки

A

Продажа банковских продуктов, несмотря на детальное регулирование, порождает многочисленные споры. Одна из значимых причин их возникновения кроется в несовершенстве регулирования

Ежемесячно регулятору поступает свыше 10 тысяч жалоб в отношении банков. Более половины из них касаются потребительского и ипотечного кредитования, 10% – банковских карт, еще столько же – банковских счетов и вкладов.

Доля жалоб на мисселинг в общем числе жалоб не превышает 2% или около 200 жалоб в месяц.



Стандарты саморегулирования

Переход от действующей модели регулирования к СРО означает переход к рыночным стандартам, разрабатываемым самими банками совместно с регулятором.

Использование Стандартов обеспечит большую гибкость регулирования. Участие банков в подготовке документа позволит полнее учесть рыночную практику.

Стандарты должны раскрывать законы и нормативные акты Банка России. Для этого следует менять культуру нормотворчества, закрепляя в законе принципы, а не частности.

Правовая природа и обязательность применения Стандартов не вполне определены. Их регистрация в Минюсте не предусмотрена, несмотря на то что они затрагивают права и законные интересы граждан.

Оптимальная модель банковского саморегулирования



Оптимальная модель саморегулирования включает три составные части.

- 01** **Саморегулируемая банковская ассоциация**, которая объединяет всех участников и разрабатывает совместно с Банком России и Службой по защите прав потребителей Стандарты деятельности.
- 02** **Банк России**, который выступает соавтором стандартов СРО и органом, обеспечивающим контроль за их исполнением в режиме поведенческого надзора.
- 03** **Служба финансового уполномоченного**, которая во внесудебном порядке рассматривает возникающие споры и на практике проверяет жизненность и работоспособность принятых Стандартов.

Вмешательство иных федеральных органов в отношения «банки – потребители» является избыточным.

Выводы:



Успешное банковское саморегулирование возможно при соблюдении нескольких условий, иначе реформа приведет лишь к увеличению стоимости услуг и продуктов

- | | | | |
|----|--|----|---|
| 01 | Единственность банковской СРО | 04 | Устойчивая финансовая модель банковского СРО и участие в ней ЦБ РФ |
| 02 | СРО заменяет действующее многообразие органов регулирования и надзора | 05 | Законодательные гарантии прав участников СРО и защита их интересов при формировании стандартов с учетом крайней неоднородности банковского рынка, наличия доминирующего игрока и высокой доли участия государства |
| 03 | Банковское СРО получает дополнительную полезную нагрузку, включая подготовку официальных заключения на проекты нормативных актов Банка России и законопроекты, участие в подготовке проектов Стратегии развития банковской системы и Основных направлений развития финансового рынка | 06 | Изменение культуры законо- и нормотворчества. Переход к регулированию на основе принципов |

Спасибо за внимание!

Для того чтобы получить эффект от банковского саморегулирования, законодательные поправки должны носить комплексный характер и предусматривать изменения в Закон о банках и банковской деятельности, Закон о Банке России, Закон о защите прав потребителей и Закон о конкуренции.

Именно такой целостный подход к саморегулированию может быть поддержан

