



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Саморегулирование лизинговой деятельности

Мельникова Ирина Александровна
Департамент развития финансовых рынков

7-й Съезд Лизинговой Отрасли России
29 мая 2017 года

Обязательность членства в СРО

- Саморегулирование существует на всех финансовых рынках (банковского). Цель – защита и представление интересов некредитных финансовых организаций, разработки стандартов, осуществления контроля за соблюдением членами СРО требований законодательства и стандартов

Ограничение количества СРО на одном сегменте рынка (не более 3 СРО)

- организация эффективного процесса разработки стандартов, выработки консолидированной позиции
- снижение издержек членов СРО в связи с укрупнением СРО

Формирование единой регулятивной среды для всех участников рынка

- разработка и согласование между СРО, действующими в одном сегменте рынка, стандартов (единых правил осуществления профессиональной деятельности, обязательных для всех участников рынка).

Повышение роли СРО путем передачи части полномочий Банка России

- возможность передачи СРО регулятивных и надзорных полномочий в зависимости от ее готовности и способности осуществлять такие полномочия

Защита прав клиентов

- разработка стандартов, направленных на защиту прав получателей финансовых услуг и контроль СРО за их соблюдением
- рассмотрение СРО обращений и жалоб

СРО

организация, объединяющая профессионалов, которая определяет правила игры на рынке и несет ответственность за их выполнение

Функции СРО

Регулирование деятельности финансовых организаций путем разработки базовых и внутренних стандартов

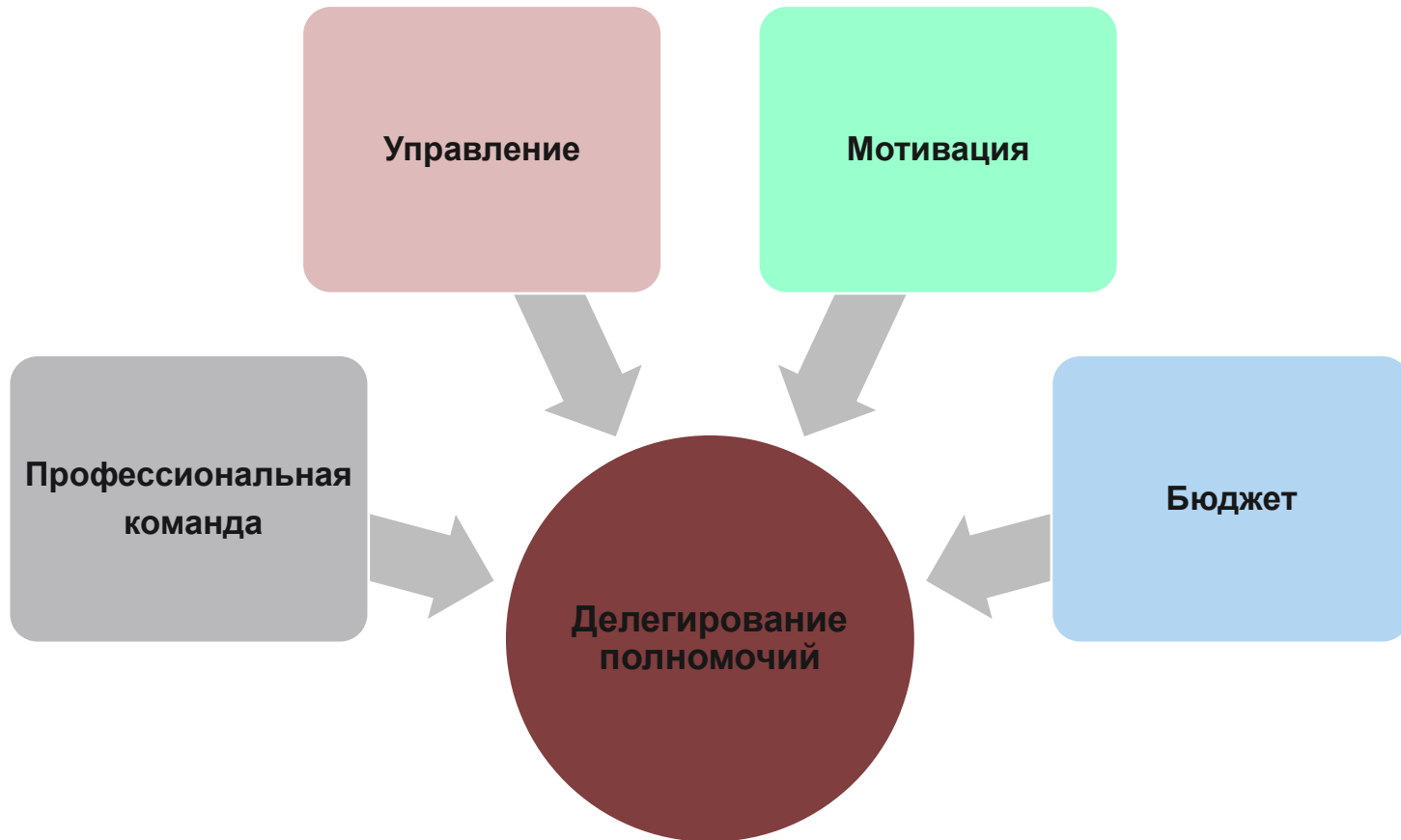
Контроль соблюдения членами СРО требований законодательства, нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов

Применение мер воздействия за нарушение членами СРО требований
Исключение из членов СРО = прекращение деятельности организации

Защита отраслевых интересов и выстраивание взаимоотношений с органами исполнительной и законодательной власти

Защита прав потребителей услуг финансовых организаций – членов СРО

Основные условия делегирования СРО полномочий Банком России



Федеральный закон
от 13.07.2015 №223-ФЗ
«О саморегулируемых
организациях в сфере
финансового рынка»



Федеральный закон
от 29.10.1998 №164-ФЗ
«О финансовой аренде
(лизинге)»



Федеральный закон
от 10.07.2002 №86-ФЗ
«О Центральном Банке
Российской Федерации»



Нормативные акты
Банка России*

Условия приобретения статуса СРО

Количество членов СРО – не менее 15 компаний
с 01.01.2019 года - не менее 26 % от общего количества субъектов лизинговой деятельности

Разработанные внутренние стандарты

**Наличие органов управления и специализированных органов
(контрольного и дисциплинарного)**

Руководитель СРО должен соответствовать требованиям к деловой репутации и квалификации

Пакет документов

- 1) Устав
- 2) Внутренние стандарты
- 3) Перечень членов СРО
- 4) Смета СРО
- 5) Положения об органах управления СРО
- 6) Положения о контрольном органе и дисциплинарном органе
- 7) Документы о соответствии руководителя СРО

* Перечень нормативных актов, регулирующих деятельность СРО представлен в Приложении

Особенности саморегулирования лизинговой деятельности

- В СРО могут входить лизинговые компании, банки, микрофинансовые организации.

Члены СРО

- В течение переходного периода устанавливается требование о количестве членов не менее 15 субъектов лизинговой деятельности
- Лизинговая компания и ее дочерние общества учитываются как один член СРО

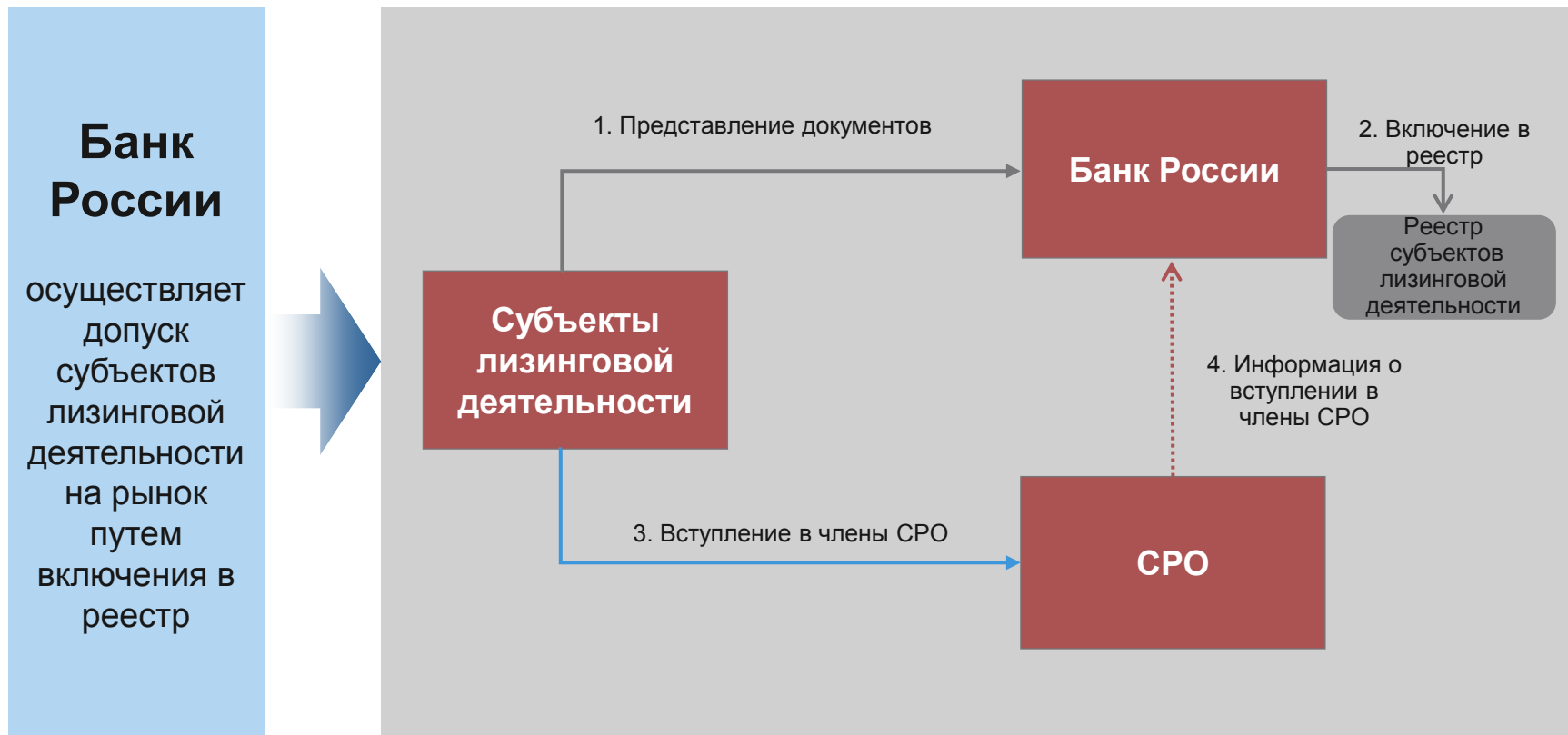
Количество членов СРО

- В течение 90 дней с даты внесения сведений в реестр субъектов лизинговой деятельности или прекращения членства в СРО

Сроки вступления в СРО

- СРО могут быть переданы полномочия по сбору отчетности и аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Полномочия по сбору отчетности



Контроль и надзор

СРО

осуществляет контроль за соблюдением субъектами лизинговой деятельности требований:

- федеральных законов, регулирующих лизинговую деятельность
- нормативных правовых актов Российской Федерации
- нормативных актов Банка России
- базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО



Обязательное членство субъектов лизинговой деятельности в СРО

Субъект лизинговой деятельности обязан вступить в СРО

при внесении сведений в реестр субъектов лизинговой деятельности

при возникновении первой СРО, объединяющей субъекты лизинговой деятельности

при прекращении своего членства в СРО



в течение 90 дней

Механизм управления СРО



**СРО
обязана
разработать
и утвердить
внутренние
стандарты**

Порядок проведения проверок соблюдения членами СРО требований законодательства РФ, нормативных актов, базовых и внутренних стандартов, иных внутренних документов СРО

Условия членства (включая размер, порядок расчета и уплаты вступительного взноса и членских взносов)

Система мер воздействия при несоблюдении членами СРО требований базовых, внутренних стандартов и иных внутренних документов

Требования к деловой репутации должностных лиц

Правила профессиональной этики работников

Иные внутренние стандарты – *по решению СРО*

**СРО
обязана
разработать и
согласовать в
Комитете по
стандартам
базовые
стандарты**

по управлению рисками

корпоративного управления

внутреннего контроля

защиты прав и интересов физических и
юридических лиц – получателей
финансовых услуг

совершения операций на финансовом рынке

! Обязательны для исполнения **всеми** финансовыми организациями, осуществляющими соответствующий вид деятельности, **вне зависимости** от их **членства в СРО**

! При ликвидации, утрате СРО полностью или частично правоспособности по иным основаниям, повлекшим отсутствие СРО в сфере одного вида деятельности финансовых организаций, утвержденные **базовые стандарты** продолжают **действовать**



Перечень базовых стандартов для финансовых организаций определенного вида деятельности определяет Банк России

Управления рисками

- Установление принципов организации системы управления рисками, включающей идентификацию, мониторинг и управление рисками
- Описание совокупности приемов и методов по прогнозированию возникновения рисков
- Установление перечня основных рисков

Внутреннего контроля

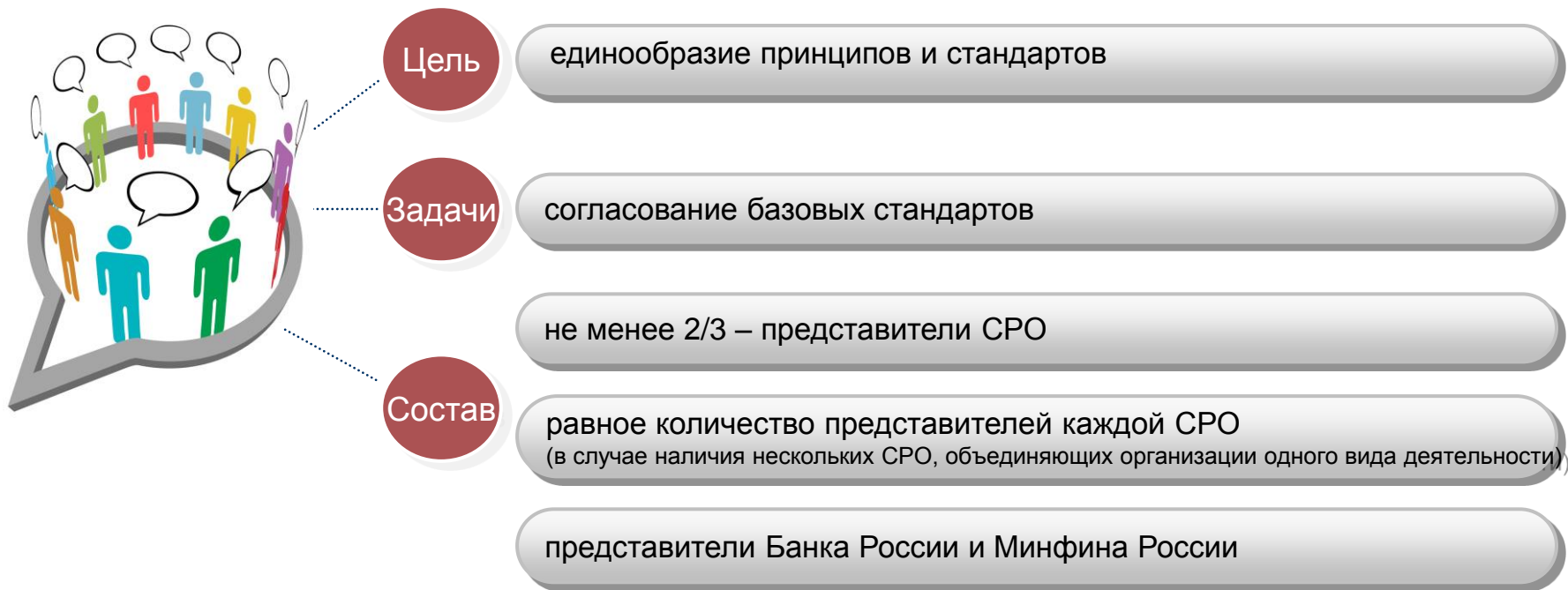
- Установление требований к порядку организации системы внутреннего контроля: системе разделения полномочий, организационной структуре, функциям и внутренним процедурам лизинговой компании
- Документация и отчетность по внутреннему контролю

Совершения операций

- Установление перечня операций, подлежащих стандартизации
- Стандартизация условий и порядка осуществления лизинговых операций.

Защиты прав получателей услуг

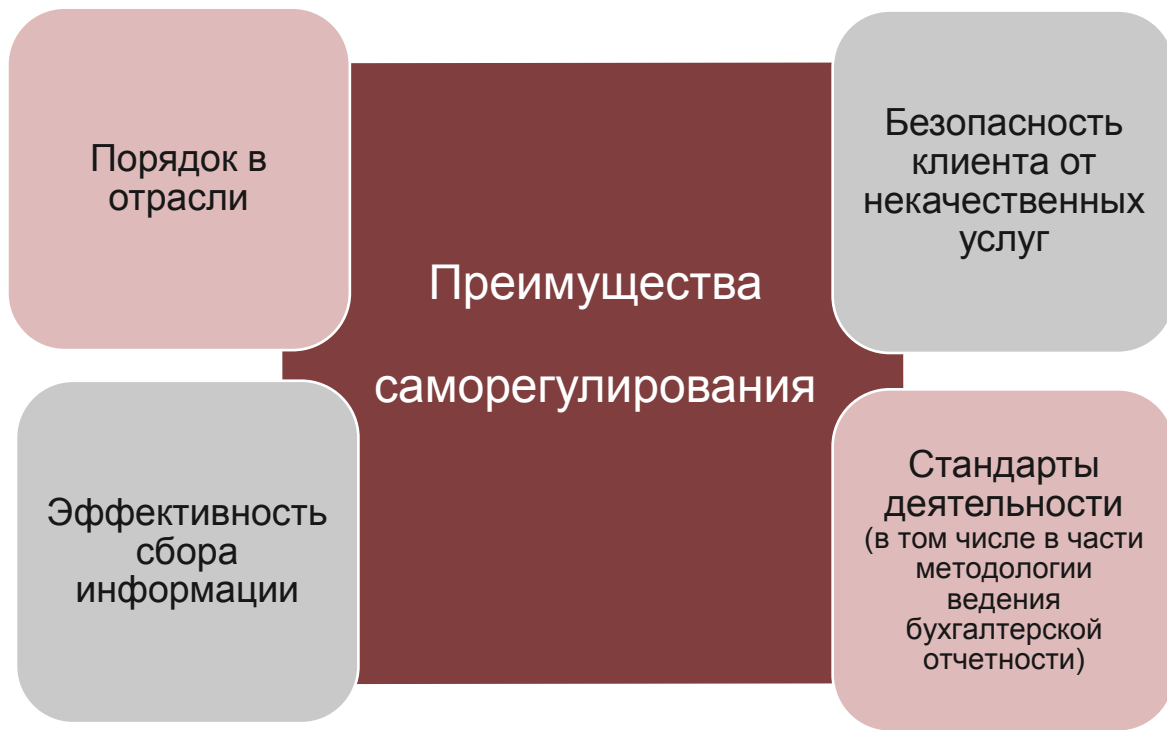
- Установление требований в отношении объема и порядка представления клиентам информации о финансовых услугах, правила рекламы услуг
- Правила взаимодействия с клиентами и стандарты обслуживания
- Порядок работы с обращениями и жалобами



Разработка СРО проекта
базового стандарта

Согласование Комитетом
по стандартам

Утверждение Банком России
базового стандарта



Наименование нормативного акта

- Положение Банка России от 14.12.2015 № 519-П «О порядке представления документов для принятия Банком России решения о внесении сведений о некоммерческой организации в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, порядке ведения и составе информации единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, а также порядке представления саморегулируемой организацией в Банк России документов и информации, предусмотренных частью 7 статьи 29 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», и их составе»
- Указание Банка России от 14.12.2015 № 3897-У «О порядке согласования Банком России руководителя саморегулируемой организации в сфере финансового рынка»
- Указание Банка России от 25.01.2016 № 3945-У «Об иных требованиях к деловой репутации кандидата на должность руководителя саморегулируемой организации в сфере финансового рынка»
- Указание Банка России от 09.03.2016 № 3977-У «О требованиях к составлению сметы, отражающей возможность осуществления саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка своих функций»
- Указание Банка России от 26.04.2016 № 4004-У «О порядке ведения реестра членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка»
- Указание Банка России от 30.05.2016 № 4026-У «О перечне обязательных для СРО в сфере финансового рынка, объединяющими брокеров, дилеров, управляющих, депозитариев, регистраторов, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации»

Наименование нормативного акта

- Указание Банка России от 30.05.2016 № 4027-У «О перечне обязательных для разработки СПО в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитных потребительских кооперативов, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации»
- Указание Банка России от 13.01.2017 № 4262-У «О содержании, форме, порядке и сроках представления в Банк России отчетности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка»
- Указание Банка России от 25.01.2017 № 4270-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими форекс-дилеров, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) форекс-дилеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации»
- Указание Банка России от 03.02.2017 № 4278-У «О требованиях к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации»



Проекты нормативных актов Банка России

Наименование

- Указание «О порядке согласования комитетом по стандартам базовых стандартов и порядке утверждения Банком России согласованных комитетом по стандартам базовых стандартов»
- Указание «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими страховые организации, страховых брокеров, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в отношении страховых организаций, страховых брокеров»
- Указание Банка России «О порядке передачи саморегулируемой организации в сфере финансового рынка полномочий Банка России по получению отчетности от членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, а также о порядке осуществления переданных полномочий и о порядке и основаниях их прекращения (вместе с Перечнем отчетности, полномочия по получению которой могут быть переданы Банком России саморегулируемой организации в сфере финансового рынка)»
- Указание Банка России «О порядке передачи саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, статус которой прекращен, материалов (информации и документов), образовавшихся в ходе деятельности, в том числе касающихся деятельности ее членов, Банку России»



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Спасибо за внимание!