

**Отчет председателя Правления НАУФОР
за 2015 год**

Москва, 2016

Уважаемые коллеги,

Позвольте для начала дать общую информацию о НАУФОР. Сегодня НАУФОР является крупнейшей на российском фондовом рынке саморегулируемой организацией. По состоянию на 17 мая 2016 г. членами НАУФОР являются 364 компании. НАУФОР включает как банковские (67 организаций), так и небанковские финансовые организации, осуществляющие деятельность на рынке ценных бумаг, национальные компании и компании, являющиеся дочерними компаниями крупнейших зарубежных финансовых организаций, московские (243 организации) и региональные (121 организация) компании.

НАУФОР располагает 12 филиалами, работающими в крупнейших городах России, обеспечивающими ее связь с региональными компаниями и возможность осуществлять контроль их деятельности.

В НАУФОР работает более 50 сотрудников. К настоящему моменту в НАУФОР действует 9 комитетов и 4 рабочие группы, которые специализируются на различных вопросах деятельности членов НАУФОР.

10 марта 2016 года НАУФОР приобрела статус саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в отношении следующих видов деятельности:

- 1) брокеров,
- 2) дилеров,
- 3) управляющих;
- 4) депозитариев,
- 5) управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Кроме того, НАУФОР представила в Банк России документы на получение еще одного статуса – статуса саморегулируемой организации специализированных депозитариев.

Есть несколько направлений деятельности НАУФОР, которые ежегодно утверждаются ее членами. О совершенствовании условий деятельности финансовых организаций говорится в Отчете Совета директоров НАУФОР, который проделал в 2015 году большую работу в рамках этого направления деятельности. Я бы хотел более подробно остановиться на некоторых других.

Во-первых, разработка и внедрение стандартов деятельности участников рынка ценных бумаг и методических рекомендаций НАУФОР и повышение контроля за соблюдением требований федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, стандартов и внутренних документов НАУФОР. Работа по этим направлениям составляет суть саморегулирования. СРО – это организации, которые устанавливают правила деятельности своих членов, основанные на лучшей практике, добиваясь не только единообразия, сколько повышения

защищенности клиентов финансовых организаций. Это является главной задачей, которую мы сейчас перед собой ставим. Разумеется, Банк России видит защиту интересов инвесторов своей миссией, но и СРО заинтересованы в повышении доверия инвесторов к своей индустрии. Кроме того, индустрия заинтересована в том, чтобы многие правила игры устанавливались бы ей самой, а их соблюдение контролировалось бы ее саморегулируемыми организациями. Это позволило бы добавить к государственному регулированию более динамичное, гибкое и часто более компетентное саморегулирование, которому в большей степени можно доверить мотивированное суждение.

Очевидно, что НАУФОР в настоящее время является законодателем мод среди саморегулируемых организаций в реализации миссии саморегулирования. Я лично уверен в том, что НАУФОР способна справиться с главным вызовом для саморегулируемых организаций в течение следующей пары лет, а именно: создать в зоне своей ответственности правила игры, которые могут удовлетворить и Банк России как регулятора, и, с другой стороны, индустрию. И при этом, что самое главное, повысят степень защиты интересов клиентов организаций – членов НАУФОР.

В этом направлении мы и двигались в отчетном периоде. В 2015 г. были заложены основы свода правил НАУФОР – 7 стандартов, которые на текущем этапе носят добровольно-обязательный характер. Это стандарты: исполнение поручений клиентов на лучших условиях, информирование клиента о рисках, оценка инвестиционного профиля клиента, классификация способов управления ценными бумагами, предотвращение конфликта интересов, отчетность перед клиентом, управление рисками профессиональной деятельности на финансовом рынке. В реестр членов НАУФОР, соблюдающих эти стандарты, по состоянию на 17 мая 2016 г. включено 5 компаний. Кроме того, велась разработка методических рекомендаций, многие из которых впоследствии станут стандартами. Среди них:

- 1) по заключению соглашений об электронном документообороте с клиентом - физическим лицом;
- 2) по определению инвестиционного профиля клиента;
- 3) по разработке Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Что касается контрольной функции НАУФОР, то в 2015 году НАУФОР провела 51 проверку деятельности своих членов (в 2014 г. - 39, в 2013 г. - 26). Постепенное увеличение количества проверок связано, во-первых, с отменой совместных проверок с Банком России, благодаря чему наши инспекторы уже не отвлекаются на участие в проверках регулятора. А во-вторых, с совершенствованием наших процедур проверок, которые все чаще проводятся дистанционно. Нашей задачей является постепенное усиление контрольного подразделения и — по мере

разработки стандартов НАУФОР — концентрация на контроле за соблюдением именно этих стандартов.

Стоит остановиться на таком направлении деятельности, как профессиональная подготовка специалистов финансового рынка и повышение финансовой грамотности.

С 2006 года НАУФОР является организацией, уполномоченной на проведение квалификационных экзаменов. С октября 2006 года НАУФОР проводит экзамены в Москве и во всех городах, где располагаются ее филиалы, оставаясь лидером этого процесса. Это большая нагрузка: в 2015 г. было проведено 927 экзаменов (в 2014 г. — 714), из них 478 — в филиалах (в 2014 г. — 336), в которых приняли участие 2931 соискатель (в 2014 г. — 2135), 1616 из них экзамены сдали успешно (в 2014 г. — 1575), выдано 947 аттестатов специалистов финансового рынка (в 2014 г. — 954). Разумеется, мы считаем необходимым провести реформу процесса аттестации и направили в 2015 г. в Банк России предложения на этот счет. Одно из предложений — создание при Банке России Квалификационного центра (Координационного совета по аттестации специалистов финансового рынка) — было принято и реализовано. Благодаря этому в 2015 г. удалось реализовать и другую (пусть тактическую) задачу: осуществить очередную адаптацию базы аттестационных вопросов.

Обычно сдаче экзамена предшествует обучение. В отчетном периоде НАУФОР через свою дочернюю компанию — ООО «Консалтинговый центр «НАУФОР» провела 403 семинара по подготовке к сдаче квалификационных экзаменов, а также 15 семинаров по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в которых приняли участие очно 155 слушателей, в форме вебинара — 799 слушателей. В рамках подготовки компаний к переходу на ЕПС и ОСБУ с октября 2015 г. НАУФОР начала проведение семинаров для бухгалтеров, в которых до конца года приняли участие 106 человек очно, 81 — в форме вебинара.

В 2015 г. НАУФОР резко усилила активность проведения публичных и информационных мероприятий. Как обычно, мы провели весной в Москве ежегодную конференцию «Российский фондовый рынок», а осенью в Екатеринбурге — Уральскую конференцию НАУФОР "Российский фондовый рынок". Кроме того, мы провели сразу несколько семинаров и круглых столов, самостоятельно или в партнерстве с другими организациями (обычно это — Московская биржа) в разных регионах. Полагаю, это является полезным для того, чтобы наши члены и другие финансовые организации получали информацию обо всех процессах, в которых принимает участие НАУФОР. Для НАУФОР, в свою очередь, это — обратная связь с индустрией.

Председатель Правления НАУФОР

А.В. Тимофеев