



Председателю Банка России

Э.С. Набиуллиной

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

В связи с опубликованием на сайте Банка России в сети Интернет Проекта инструкции Банка России «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (далее – Проект инструкции), позвольте довести до Вашего сведения следующее:

1. Проект инструкции имеет важное значение для деятельности некредитных финансовых организаций. При этом для предоставления экспертных заключений по нему было предоставлено всего пять дней (из которых два пришлись на выходные дни), что является слишком малым сроком для подготовки значимых и обоснованных заключений по нему, в которых должен быть заинтересован сам Банк России.

К сожалению, в настоящее время процедура подготовки нормативных актов Банка России, в отличие от федеральных органов исполнительной власти, не предусматривает обязательного общественного обсуждения их проектов. Возможность обсуждения проектов нормативных актов Банка России предусмотрена только в антикоррупционных целях, что предусматривает очень сжатые сроки представления замечаний и не предполагает обсуждения иных замечаний, кроме тех, которые имеют отношение к антикоррупционной экспертизе.

2. К Проекту инструкции имеется большое количество замечаний, некоторые из которых носят концептуальный характер. Так, Проект инструкции исключает СРО, обладающие соответствующим статусом на основании Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», из процесса участия в проведении инспекционных проверок финансовых организаций, проводимых надзорным органом.

По нашему мнению подобное изменение регулирования отношений, связанных с надзором за профессиональной деятельностью финансовых организаций не обосновано объективными причинами и не учитывает существующую значимую роль СРО в упорядочивании деятельности организаций-профучастников в соответствии с нормативными документами регулятора и контроля над ней, а также опыт СРО, накопленный в этой сфере.

Таким образом, до принятия Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и в противоречии с содержанием его проекта Проект инструкции предполагает аннулирование столь значимой компетенции СРО, какой является участие в инспекционных проверках финансовых организаций, проводимых надзорным органом, что, по нашему мнению, противоречит практике взаимоотношений, сложившихся между надзорным органом на финансовом рынке и СРО на протяжении ряда лет и показавших свою эффективность в процессе проведения указанных проверок.

3. Хотели бы предложить на будущее развивать систему подготовки нормативных документов ЦБ РФ таким образом, чтобы вводить в специализированные рабочие группы, которые будут готовить важные для рынка документы, уже на первоначальном этапе представителей СРО. Это позволит, на наш взгляд, повысить действенность и оперативность данной работы, снизить трудоемкость и остроту последних стадий подготовки регулятивных документов.

С учетом изложенного, предлагаем:

1) продлить срок предоставления экспертных заключений на Проект инструкции как минимум, на две недели;

2) сохранить до принятия закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», сложившейся порядок участия СРО в инспекционных проверках, предусмотренный в настоящее время в Административном регламенте исполнения Федеральной службой по финансовым рынкам государственной функции проведения проверок организаций, осуществление полномочий по контролю и надзору за которыми возложено на Федеральную службу по финансовым рынкам, утвержденном Приказом ФСФР России от 21.05.2013 № 13-44/пз-н;

3) рассмотреть вопрос об изменении процедуры подготовки нормативных документов Банка России, предоставив возможность общественного обсуждения их проектов, а также участия в этом процессе СРО, в частности их представителей в рабочих группах на этапе подготовки нормативных актов.

Надеемся на продолжение и развитие нашего сотрудничества.

С уважением,

ЦАРТАД  
Дубонос П.В.

НАУФОР  
Тимофеев А.В.

НАПФ  
Угрюмов К.С.