«Одобрено»

Советом директоров ПАРТАД

(протокол №12/2016 от 21.09.2016)

**КОНЦЕПЦИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СРО ПАРТАД КОНТРОЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ *2016***

***(1) Общие положения***

Саморегулируемая организация обязана осуществлять контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации[[1]](#footnote-1).

Концепция осуществления СРО ПАРТАД контрольной деятельности (далее по тексту – Концепция) основана на международных и национальных подходах, принципах, нормах и стандартах в области осуществления контрольной и надзорной деятельности на финансовом рынке[[2]](#footnote-2).

Суть Концепции сводится к следующему:

* Ориентация на запросы и потребности членов СРО и защиту потребителей их услуг;
* Внедрение эффективных методов и форм контроля;
* Ответственность СРО за процесс принятия административных решений;
* Снижение финансовых издержек.

В Концепции определены мероприятия по нормативному и организационному обеспечению контрольной деятельности СРО с учетом критериев, позволяющих разграничить понятия контроль и надзор.

***(2) Цели и задачи***

Приоритетной целью контрольной деятельности является внесение вклада СРО в достижение устойчивых взаимоотношений между ее членами и потребителями их услуг как вклад в обеспечение финансовой стабильности в той мере, в которой это возможно[[3]](#footnote-3).

Цели контроля состоят в том, чтобы проводимые процедуры способствовали созданию и функционированию эффективного контрольного механизма, соблюдению баланса между всеми законными интересами сторон.

К одной из поставленных задач относится поиск той тонкой грани между разработкой форм и методов контроля и стремлением помочь в устранении недостатков.

Актуальны задачи повышения осведомленности о контрольной деятельности СРО и наличие компетентного и мотивированного сообщества специалистов, работающих в области контроля.

***(3) Принципы***

Контроль осуществляется в соответствии с правилами, в основе которых лежат принципы, характерные для этого вида деятельности.

В Концепции выделены такие принципы, как принцип достаточной определенности, соразмерности, презумпции добросовестности, предела свободы усмотрения, доверия и последовательности, экономичности, транспарентности, подотчетности.

Принцип достаточной определенности

СРО не нуждается ни в каких особенных предписаниях закона, если законом специально не предусмотрено иное. При этом действия СРО должны быть предсказуемы и целесообразны, средства контроля должны соответствовать целям, должна быть исключена возможность административного произвола.

К СРО предъявляется требование точности и конкретности правовых норм, лежащих в основе правоприменительных решений, необходимо, чтобы члены СРО могли в разумных пределах предвидеть последствия своего поведения и быть уверенными в неизменности своих прав и в определенном постоянстве обязанностей.

Принцип соразмерности или запрет чрезмерности

Контрольные действия должны быть адекватными и соразмерными целям их осуществления. Средства, используемые для достижения цели, должны быть пропорциональными, не выходить за пределы необходимого.

Недопустимо ограничивать права членов СРО или возлагать на них дополнительные обязанности, если ограничения или обязанности не соответствуют решаемым задачам и поставленным целям.

Принцип добросовестности контролирующего лица

Для применения мер воздействия к проверяемому члену СРО одного факта нарушения обязательных требований еще недостаточно. Необходимо доказать, что нарушение произошло по его вине. Обязанность доказать наличие вины возлагается на уполномоченный орган СРО.

Принцип предела свободы усмотрения

Контрольные действия не должны ставиться в зависимость от тех условий, которые не предусмотрены законодательством и стандартами СРО. Например, от проверяемых организаций нельзя требовать документов, не указанных в стандартах СРО.

Принцип доверия и последовательности

Уполномоченное лицо СРО выполняет контрольные процедуры последовательно, с соблюдением обычной практики их осуществления, его действия соответствуют разумным ожиданиям проверяемой организации.

При необходимости уполномоченное лицо СРО дает советы относительно порядка, подлежащего соблюдению в ходе контроля.

Принцип экономичности

СРО стремится к оптимальности в контрольной деятельности и использует самые эффективные средства для достижения необходимого результата. СРО стремится к экономичности контроля и заботится о предотвращении неоправданного обременения проверяемой организации.

Принцип транспарентности (прозрачности)

СРО обеспечивает предоставление надзорному органу полной информации для оценки правомерности решений по итогам контрольной деятельности и возможности его обжалования.

Принимаемое решение должно быть мотивированно, его обоснование представлено в письменной форме и должно предусматривать изложение фактов и правовых рассуждений, которые формируют базу для вынесения решений.

Контрольная деятельность СРО доступна для проверки со стороны надзорного органа.

Принцип подотчетности

Подотчетность обеспечивается специальными процедурами и контрольным механизмом СРО.

На СРО возлагается обязанность объяснить и обосновать свои контрольные действия перед другими уполномоченными на то органами. Недопустимо использовать контрольные полномочия для целей, не имеющих под собой правовой основы или не мотивированные общественным интересом.

***(4) Модели и методы контроля[[4]](#footnote-4)***

Три основные модели контроля, которые применяет СРО:

1. Документарный контроль и инспектирование

Документарный контроль включает в себя сбор документально зафиксированной информации, которая позволяет уполномоченному органу СРО оценить степень выполнения законных обязанностей членом СРО.

В ходе проведения инспектирования (инспекционной проверки) основной акцент делается на качественных показателях деятельности организации и соблюдение ею установленных требований. Качественные аспекты могут допускать различные интерпретации, поэтому СРО должно располагать соответствующим инструментарием контроля, позволяющим убедить организацию в своей правоте.

1. Контроль транспарентности

В процессе контроля транспарентности особое внимание уделяется достоверности публикуемых сведений, а также следованию члена СРО правилам открытости и прозрачности бизнеса.

Информация, которую собирает СРО, должна давать возможность отслеживать динамику различных показателей деятельности организаций и понимание глубинных причин многосложных явлений на финансовом рынке.

1. Контроль рисков

Контроль рисков носит превентивный характер и, прежде всего, нацелен на оценку понимания принятых организацией рисков, проводимой политики, процедур и системы внутреннего контроля с учетом бизнес-модели деятельности организации. Объектом контроля является система управления рисками. В зависимости от ряда показателей, характеризующих масштабы деятельности организации и сопутствующие ей риски, уполномоченным органом СРО формируется перечень вопросов к объекту контроля.

Предполагается, что модели контроля взаимно дополняют друг друга.

Контроль рисков осуществляется с использованием документарного контроля и контроля транспарентности. Допустимы сочетания документарного контроля и инспектирования как в большей степени контроля за выполнением установленных требований и контроля рисков, для предотвращения проблем в будущем.

Контрольная деятельность СРО состоит из форм сочетания проверок на местах и дистанционного контроля.

Методы контроля ориентированы на способы обеспечения его эффективности. Применяются разнообразные методы, например, такие как: исследование документов, их анализ, проверка, экспертиза, сопоставление сведений, присвоение рейтинга и др.

Для одного и того же предмета контроля могут использоваться различные модели и методы контроля.

При признании эффективности системы внутреннего контроля по отношению к профилю риска, соответствия характеру и сложности деятельности организации и уровню рисков, присущих ей, а также адекватному реагированию организацией на изменения во внешних и внутренних условиях применяется более продвинутый подход (например, с целью формирования рейтинга).

***(5) Элементы контрольных процедур***

Контрольные процедуры подлежат четкой регламентации, что способствует упорядочению и стабильности контрольной деятельности СРО.

Проводится систематизация элементов контрольных процедур по их назначению, объектам контроля и по способам решения задач. Формулируются и определяются:

* Статутные положения, процедурные правила, типовые документы;
* Сфера полномочий;
* Виды процедур;
* Последовательность совершения контрольных действий и их взаимосвязь;
* Временные характеристики - сроки, продолжительность, периодичность;
* Решения по итогам контроля;
* Рассмотрения разногласий;
* Порядок исполнения решений;
* Ресурсы.

СРО должна гарантировать невмешательство в экономические отношения своих членов посредством контрольной деятельности, избегать множественности и поверхностности контрольных процедур.

***(6) Инструментарий***

Для осуществления контрольной деятельности СРО определяет адекватный набор инструментария, включающего в себя следующие основные компоненты:

* Контрольные вопросы;
* Анкетирование;
* Запросы;
* Описи;
* Процедуры оценки;
* Сверка показателей;
* Мониторинг отклонений;
* Отчеты.

***(7) Сотрудничество***

СРО заинтересовано в сотрудничестве по вопросам контрольной и надзорной деятельности с Банком России.

СРО предоставляет информацию по итогам контрольной деятельности в Банк России в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами Банка России.

При отсутствии правовых полномочий в отношении запрашиваемой информации, СРО руководствуется интересами контрольной и надзорной деятельности и принимает во внимание значение информации для осуществления установленных законом полномочий Банка России.

ПРИЛОЖЕНИЕ I

***Карта контрольной деятельности СРО ПАРТАД***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *№* | *Направление контроля* | *Контрольные процедуры и инструменты контроля* |
| 1. Документарный контроль и инспектирование | | |
| 1.1. | Порядок раскрытия информации | Проверка анкет баз данных; |
| 1.2. | Соответствие порядка расчета собственных средств установленным требованиям | Проверка правильности расчета;  Запрос сведений у организации. |
| 1.3. | Анализ функционирования системы УР и ВК | Камеральная проверка: запрос и проверка документов, регламентирующих функционирование СУР и ВК в организации;  Проведение тематического анкетирования; |
| 1.4. | Проверка информации, изложенной в жалобах и обращениях физических и юридических лиц | Камеральная проверка: запрос информации на основании жалоб и обращений физических и юридических лиц;  Внеплановая тематическая инспекционная проверка; |
| 1.5. | Комплексное соответствие организации требованиям законодательства и стандартам СРО | Плановая комплексная инспекционная проверка; |
| 1. Контроль транспарентности | | |
| 2.1. | Порядок раскрытия информации | Мониторинг сайтов;  Сверка достоверности данных анкет;  Сверка отклонений показателей анкет |
| 2.2. | Достоверность отчетности | Сверка данных в рамках программы проверки; |
| 2.3. | Соответствие размера собственных средств установленным требованиям | Мониторинг сайтов; |
| 2.4. | Анализ функционирования системы УР и ВК | Проверка показателей анкет баз данных; |
| 2.5. | Финансовая устойчивость | Проверка показателей анкет баз данных;  Изучение показателей баланса и отчета о финансовых результатах; |
| 1. Контроль рисков | | |
| 3.1. | Анализ функционирования системы УР и ВК | Комплексная оценка на основе показателей анкет баз данных, анализа документов; |
| 3.2. | Наличие источников покрытия рисков | Анализ и регистрация договоров страхования профессиональной ответственности;  Изучение показателей баланса и отчета о финансовых результатах; |
| 3.3. | Определение профиля рисков | Анкетирование (структура доходов и расходов, наличие рисковых событий);  Запрос реестра рисков |

ПРИЛОЖЕНИЕ II

***Документы СРО ПАРТАД по контрольной деятельности***

1. Внутренний стандарт «Порядок проведения проверок соблюдения членами ПАРТАД требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов ПАРТАД» (утвержден Советом директоров ПАРТАД, протокол №03/2016 от 01.03.2016) с изменениями и дополнениями (утверждены Советом директоров ПАРТАД, протокол №06/2016 от 11.05.2016).
2. Положение о контрольной деятельности СРО ПАРТАД.
3. Регламенты СРО ПАРТАД по проведению проверки.

*В зависимости от объекта контроля:*

* регистраторов;
* депозитариев;
* брокеров, дилеров и управляющих;
* специализированных депозитариев.

*В зависимости от предмета контроля:*

* операций;
* системы внутреннего контроля;
* системы специального внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
* системы управления рисками;
* процедур защиты и хранения информации.

1. Экспертиза при проведении контрольных процедур.
2. Порядок урегулирования разногласий по итогам осуществления контрольной деятельности.

1. Статья 14 Федерального закона РФ №223-ФЗ от 13 июля 2015 года «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». [↑](#footnote-ref-1)
2. См.: Основополагающие принципы эффективного банковского надзора. Базельский комитет, октябрь 2006г.; Директива N 2013/36/ЕС о доступе к осуществлению деятельности кредитными организациями и пруденциальном надзоре за кредитными организациями и инвестиционными компаниями; Резолюция ЕС «Европейский кодекс надлежащего административного поведения», сентябрь 2001г.; Федеральный закон от 26 декабря 2008г. № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля»; правовые акты Банка России и др. [↑](#footnote-ref-2)
3. См.: Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016-2018 годов. Банк России, май 2016. [↑](#footnote-ref-3)
4. В Концепции учтено понимание пропорционального дифференцированного регулирования в отношении участников финансового рынка, реализуемого Банком России. См. об этом: Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016-2018 годов. Банк России, май 2016. [↑](#footnote-ref-4)