

# ЭЖ ЮРИСТ

NON rex<sup>est</sup> lex,<sup>est</sup> LEX<sup>est</sup> REX

№ 48 (901), декабрь 2015



Среди всех методов толкования особое место занимает принцип *contra proferentem*, который представляет собой толкование спорного или противоречивого условия в пользу контрагента стороны, составившей договор... Если условия договора, выдвинутые одной стороной, являются неясными, то предпочтение отдается толкованию, которое противоположно интересам этой стороны.

Стр. 13 >>>

## КАК ВЫБРАТЬ СРО И НЕ ОШИБИТЬСЯ?



**Федеральный закон от 13.07.2015 № 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» обязывает практически все финансовые организации стать членами саморегулируемой организации, вид которой соответствует виду деятельности, осуществляемому такой финансовой организацией. Как выбрать СРО в сфере финансового рынка?**

**Дмитрий ЩЕГОЛИХИН,**  
юрист, специалист по юридическому сопровождению микрофинансовых организаций, руководитель, Юридический центр «Догма», г. Пенза

### Когда и зачем

Для финансовых организаций каждого вида отсчет начинается с даты, когда Банк России внесет в единый реестр первую СРО соответствующего вида деятельности финансовых организаций.

Здесь важно не путать уже имеющиеся специализированные реестры конкретных финансовых организаций с вновь создаваемым единым реестром саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

Например, уже давно ведется государственный реестр саморегулируемых микрофинансовых организаций. На дату подготовки настоящей статьи в нем числятся три СРО микрофинансовых организаций. Однако эти СРО не являются саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка в контексте положений Закона № 223-ФЗ, поскольку они не включены в новый Единый реестр.

Чтобы попасть в единый реестр, необходимо подать соответствующее заявление в Банк России вместе с целым перечнем документов (ч. 7 ст. 3 Закона № 223-ФЗ). При этом организация – кандидат на внесение в единый реестр – должна соответствовать особым требованиям (ч. 4 ст. 3 Закона № 223-ФЗ).

Закон № 223-ФЗ вступает в силу с 11 января 2016 года. Есть вероятность, что особо нетерпеливые СРО, спешащие получить новый статус и полномочия, подадут соответствующие заявления в Банк России, не дожидаясь указанной даты, в расчете на сокращение установленного 30-дневного срока рассмотрения заявления, который по усмотрению регулятора может быть дополнительно продлен еще

финансовых организаций, которые будут распространяться на все без исключения финансовые организации соответствующего вида. Речь идет, в частности, о таких стандартах как:

- управление рисками;
- корпоративное управление;
- внутренний контроль;
- защита прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций;
- совершение операций на финансовом рынке.

Конкретные стандарты, необходимые для каждого вида деятельности определит Банк России.

Наработки СРО должны быть согласованы со специальным комитетом по стандартам при Банке России и представлены для утверждения и введения в действие Банку России.

Основываясь на предусмотренных Законом № 223-ФЗ порядке и сроках разработки и утверждения базовых стандартов, можно спрогнозировать, что базовые стандарты будут утверждены примерно в конце 2016 – начале 2017 года.

Помимо базовых стандартов каждая СРО обязана разработать и утвердить следующие внутренние стандарты:

- ✓ порядок проведения СРО проверок соблюдения ее членами требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО;
- ✓ условия членства в СРО, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов;
- ✓ систему мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами СРО требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО;
- ✓ требования к деловой репутации должностных лиц СРО;
- ✓ правила профессиональной этики работников СРО.

Наибольший практический интерес для финансовых организаций представляет внутренний стандарт, устанавливающий порядок проведения проверок деятельности членов СРО (как выездных, так и документарных).

Не менее интересен должен быть в том числе и внутренний стандарт, определяющий систему мер воздействия и порядок их применения в отношении членов СРО. Речь идет о мерах реагирования, применяемых СРО в отношении своих членов, допустивших те или иные нарушения.

Размер налагаемого штрафа устанавливается внутренними документами СРО и не имеет каких-либо пределов. Остается лишь уповать на разумность и добросовестность лиц, которые будут разрабатывать и утверждать соответствующие внутренние документы.

Еще одним значимым полномочием СРО может стать право на получение от членов СРО отчетности. Решение о делегировании СРО данного полномочия (а также об определении перечня и объема получаемой отчетности) принимается Банком России по итогам рассмотрения соответствующего обращения СРО и после процедуры согласования с Банком России сметы, подтверждающей возможность осуществления СРО соответствующих функций.

Скорее всего, СРО будут относиться к своим членам максимально лояльно, насколько это будет возможно в условиях надзора за деятельностью самих СРО со стороны Банка России.

Справедливости ради следует отметить, что вступление в СРО помимо дополнительного регулирования и надзора принесет для финансовых организаций и ряд бесспорных преимуществ.

Так, члены СРО вполне могут (и должны) рассчитывать на:

- получение консультационной юридической, бухгалтерской и технической поддержки, методических и обучающих пособий и материалов;
- организацию и проведение обучающих семинаров и обязательных инструктажей;
- скидки на приобретение и льготы на обслуживание специализированного программного обеспечения;
- раскрытие информации на ресурсах СРО;
- рассылку и оповещение о новостях и изменениях в законодательстве;
- помощь в подготовке ответов на запросы проверяющих органов, а также при проведении различных проверок.

Одно из наиболее существенных требований к СРО для включения в единый реестр – объединение не менее 26% от общего количества финансовых организаций соответствующего вида деятельности. Иначе говоря, в едином реестре могут находиться не более трех СРО каждого вида.

Соблюдение требований о достаточном количестве членов для включения в единый реестр, о наличии утвержденных Банком России базовых стандартов, а также требований к руководителю СРО пока не является обязательным для СРО участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний, микрофинансовых организаций, негосударственных пенсионных фондов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов. В полном объеме данные требования будут предъявляться к указанным СРО с 11 января 2017 года.

### Принимаем решение?

При выборе СРО, на наш взгляд, надо руководствоваться следую-

щими параметрами, которые можно условно разделить на две группы. Первая группа параметров – маркетинговые, то есть это те меры, которые предпринимает СРО для привлечения новых членов.

К числу таких критериев можно отнести:

- упрощенную процедуру вступления в СРО (небольшие сроки рассмотрения заявлений, минимальный пакет представляемых кандидатом документов);
- незначительный размер вступительных и членских взносов;
- активную рекламную и информационную кампанию, призванную повысить узнаваемость названия, представителей, официальной символики СРО;
- анонсируемые многочисленные привилегии для членов СРО.

На наш взгляд, на вторую группу параметров – реальных следует обратить особое внимание. Именно они должны быть положены в основу осознанного, обдуманного выбора СРО.

К числу реальных, весомых критериев следует отнести:

- вхождение в состав руководящих органов СРО известных, опытных специалистов по соответствующему виду деятельности на финансовых рынках;
- подробные, выполненные с высоким уровнем юридической техники внутренние документы СРО (в том числе устав), соответствующие положениям Закона № 223-ФЗ и учитывающие специфику соответствующего вида деятельности на финансовых рынках;
- активно ведущаяся работа по реальной защите интересов финансовых организаций соответствующего вида деятельности (например, разработка адекватных базовых стандартов, учитывающих интересы как можно большего количества финансовых организаций соответствующего вида деятельности);
- наличие среди членов СРО долгое время работающих известных финансовых организаций;
- качественное информационное наполнение и функциональность официального сайта СРО в сети Интернет;
- высокое качество консультационной поддержки, а также методических и обучающих материалов;
- разумные и обоснованные цены на участие в обучающих мероприятиях, адекватная стоимость предлагаемого программного обеспечения и методических материалов (СРО не должна зарабатывать на своих членах, должны лишь окупаться фактические и организационные расходы).

Вероятность того, что необходимость вступления в СРО будет отменена, крайне мала. Поэтому финансовым организациям уже сейчас нужно приступить к изучению порядка и условий вступления в ту или иную СРО соответствующего вида деятельности.

Важно отметить, что необходимость вступления в СРО будет отменена, крайне мала. Поэтому финансовым организациям уже сейчас нужно приступить к изучению порядка и условий вступления в ту или иную СРО соответствующего вида деятельности.

Важно отметить, что необходимость вступления в СРО будет отменена, крайне мала. Поэтому финансовым организациям уже сейчас нужно приступить к изучению порядка и условий вступления в ту или иную СРО соответствующего вида деятельности.

Важно отметить, что необходимость вступления в СРО будет отменена, крайне мала. Поэтому финансовым организациям уже сейчас нужно приступить к изучению порядка и условий вступления в ту или иную СРО соответствующего вида деятельности.