

# Концепция саморегулирования (Общие положения)

«Презумпция негосударственного  
регулирования» -  
основной принцип административной реформы

# Предмет регулирования (гос- и саморегулирования)

Предметом регулирования является управление рисками (пакетами рисков) каждой сферы деятельности посредством установления законом, органом власти (Банком России) и/или институтами профессионального общественного регулирования определенных требований к участникам рынка, инструментам и продуктам рынка, а также к правилам совершения операций

# Основные термины регулирования (гос- и саморегулирования)

- Регулирование – госрегулирование и саморегулирование, правоустановление (нормирование) и правоприменение (надзор)
- Госрегулирование – регулирование посредством закона, полномочий Правительства, уполномоченного органа власти (или Банка России) по правоустановлению и применению норм и правил профессиональной (предпринимательской) деятельности
- Саморегулирование – регулирование (правоустановление и применение) посредством общего (свободного) и институционального (в форме СРО или бирж) права рынка

# Регулирование - управление рисками в общественных интересах

- Регулирование – управление рисками:
  - Предпринимательскими (профессиональными) рисками
  - Рыночными рисками
  - Потребительскими рисками
- В форме:
  - Установления требования к капиталу (или иным механизмам материальной ответственности) компании
  - Лицензирование, как допуск к профессии/деятельности
  - Лицензирование, как допуск к ограниченному ресурсу
  - Аккредитация (общественных профессиональных организаций)
  - Аттестация (сотрудников лицензированных компаний)
  - Установления стандартов качества продукции
  - Сертификация качества продукции

Виктор Плескачевский

Комитет ГД РФ по собственности

# Основные причины разработки «Концепции саморегулирования в Российской Федерации»

- Избыточность полномочий органов власти и Банка России по установлению правил и стандартов предпринимательской (профессиональной) деятельности и требований к продукции
- Недостаточная эффективность и высокие издержки надзора и контроля со стороны органов власти за профессиональной (предпринимательской) деятельностью и требованиями к продукции
- Отсутствие институционально определенных механизмов обратной связи между предпринимательским сообществом и органами власти и Банком России, в вопросах правоустановления и надзора

Виктор Плескачевский

Комитет ГД РФ по собственности

# Механизмы саморегулирования в развитых экономиках

- Обычаи делового оборота
- Односторонние (добровольные) акты хозяйственных субъектов, например: кодексы корпоративного управления
- Институты организованного саморегулирования - профессионального общественного регулирования в развитых экономиках (классификатор):
  - Саморегулируемые рынки: биржи
  - Саморегулируемые профессии: врачи, аудиторы, оценщики, арбитражные управляющие, адвокаты, нотариусы, архитекторы
  - Саморегулируемые организации: все виды (отрасли) предпринимательской деятельности

Виктор Плескачевский

Комитет ГД РФ по собственности

# Институты саморегулирования – предлагаемая модель

- Саморегулируемые рынки – биржи
- Саморегулируемые организации – два типа:
  - Профессиональные (предпринимательские) СРО, основанные, как правило, на обязательном членстве и, как правило, заменяют лицензирование (например: нотариусы, аудиторы, оценщики, арбитражные управляющие, адвокаты, врачи, архитекторы, землеустроители)
  - Предпринимательские СРО, дополняющие лицензирование (например: банки, депозитарии, институциональные инвесторы, брокеры/дилеры)

# Основные различия саморегулирования в развитых странах и в предлагаемой модели для России

- В развитых странах саморегулирование является естественной и неотъемлемой частью нормирования и стандартизации профессиональной (предпринимательской) деятельности и продукции
  - В России, в отсутствии реальной практики негосударственного регулирования, необходим специальный закон, дающий специальные права профессиональным (предпринимательским) НКО, соответствующим определенным признакам (специальным требованиям)
- В развитых странах ответственность, как правило, основана на механизме «репутации» и риске потери профессии или лишения установленных преимуществ
  - В России ответственность на этом этапе развития может быть действительна только в материальной форме – гарантирования гражданской ответственности членов СРО перед всеми, кому может быть нанесен ущерб профессиональной (предпринимательской) деятельностью членов СРО

Виктор Плескачевский

Комитет ГД РФ по собственности



# Основные функции институтов саморегулирования (предлагаемой модели)

- Нормирование и контроль профессиональной (предпринимательской) деятельности своих членов в пределах своей компетенции
- Защита профессиональных интересов своих членов в спорах с органами власти и потребителями
- Гарантия гражданской ответственности своих членов в минимально установленных размерах
- Профессиональная общественная экспертиза законопроектов и проектов нормативных актов Правительства РФ, ведомств и Банка России

Виктор Плескачевский

Комитет ГД РФ по собственности

# Три предпринимательских множества (в соответствии с принципами административной реформы)

- **Первый:** Виды деятельности, нерегулируемые специальным законом и/или уполномоченным государственным регулятором (производители соков, сельхозпроизводители, производители молока, строители, металлурги, и т.п.)
- **Второй:** Виды деятельности, регулируемые специальным законом, но не имеющие уполномоченного государственного регулятора (арбитражные управляющие, риэлтеры, архитекторы, землеустроители и т.п.)
- **Третий:** Виды деятельности, регулируемые специальным законом и уполномоченным государственным регулятором

Виктор Плескачевский

Комитет ГД РФ по собственности

# Три предпринимательских множества (применительно к добровольности и обязательности членства в СРО)

- **Первый:** только **право** преобразовываться в СРО и только **добровольное членство** в СРО
- **Второй:** как правило, **обязанность** преобразовываться в СРО или создавать СРО и, как правило, **обязательное членство** в СРО
- **Третий:** как правило, **обязанность** преобразовываться в СРО и, как правило, **добровольное членство** в СРО (при условии более жесткого регулирования государством не членом СРО)

# Обязательные квалифицирующие признаки СРО предлагаемой модели

- Принцип достаточного представительства производителей товаров (услуг) соответствующих определенным признакам
- Наличие механизмов лимитированной индивидуальной (в форме страхования гражданской ответственности) и/или коллективной материальной ответственности членов в форме компенсационных фондов (специального имущества, не связанного с остальным имуществом СРО)
- Наличие специальных органов:
  - Органы разработки правил
  - Органы контроля за исполнением правил
  - Органы дисциплинарной ответственности

Виктор Плескачевский

Комитет ГД РФ по собственности

# Обязательные неквалифицирующие признаки СРО предлагаемой модели

- Соответствие закону положений о специальных органах СРО и внутренних правил СРО (правил раскрытия информации, дисциплинарной ответственности, контроля членов, принятия и исключения из СРО)
- Принцип коллективности и объективности управления: равный доступ к управлению всех членов и участие в управлении «независимых директоров»
- Функциональный принцип образования СРО: один вид деятельности (одна отрасль) – один вид СРО

# Механизмы индивидуального страхования гражданской ответственности членов СРО

- «Квазиобязательный» (не в соответствии с требованиями ГК) вид страхования гражданской ответственности члена СРО в размере, минимально установленном законом
- Страхование - механизм защиты интересов потребителей товаров и услуг по определенному пакету рисков (виновных и невиновных)
- Страхование - механизм защиты имущественных интересов членов СРО (по невиновным рискам)

Виктор Плескачевский

# Механизм коллективного страхования - Компенсационные фонды (основные признаки и правила)

- Компенсационный фонд – фактически коллективный страховой (гарантийный) резерв под определенные риски (пакеты рисков), например: фонд страхования вкладов или фонд гарантирования в «автогражданке»
- Управление имуществом компенсационного фонда производится (как резервом) управляющей компанией в соответствии с инвестиционной декларацией под контролем спецдепозитария

# Оптимальная вертикальная интеграция институтов саморегулирования

- Первый уровень: «региональные» или узкопрофессиональные СРО
- Второй уровень: национальные «союзы» СРО отдельных отраслей и бирж
- Третий уровень: общенациональные «межотраслевые» предпринимательские объединения (например: ТПП, РСПП, АТП)

Виктор Плескачевский

Комитет ГД РФ по собственности



# Два типа национальных «союзов» СРО отдельных отраслей (общая часть)

- Первый: построенный на ассоциированном членстве СРО в «союзе», запрет на прямое членство предпринимателей
- Второй (переходная модель): построенный на ассоциированном членстве СРО в «союзе» и допускающий прямое членство в «союзе»

Виктор Плескачевский

Комитет ГД РФ по собственности

# Схема институционализации отношений профессиональных (предпринимательских) объединений и уполномоченных регуляторов

Уполномоченный орган власти (регулятор)



Предпринимательское сообщество

Виктор Плескачевский

Комитет ГД РФ по собственности

# Вертикальная интеграция институтов саморегулирования (возможная схема)



Виктор Плескачевский

Комитет ГД РФ по собственности