

ЦБ РФ на основе анализа международного и российского опыта сформулировал предложения по борьбе с негативными и противоправными явлениями на финансовом рынке. Разработанная регулятором и опубликованная на его сайте концепция противодействия недобросовестным действиям на финансовом рынке охватывает отношения на страховом и микрофинансовом рынках, в сфере коллективных инвестиций и доверительного управления, а также на рынке ценных бумаг. В документе отмечается, что массовые злоупотребления допускают как недобросовестные потребители финансовых продуктов либо их представители, так и сами некредитные финансовые организации в лице нелояльных менеджеров и недобропорядочных посредников.

Заместитель директора департамента страхового рынка Банка России Светлана Никитина констатирует, что «на финансовом рынке многие сталкиваются с недобросовестными, порой даже мошенническими действиями», и приводит такие примеры, как «финансовые пирамиды, покупка фальшивого полиса через Интернет, выплата по несуществующему страховому случаю».

«Банк России разработал концепцию противодействия недобросовестным практикам и мошенничеству на финансовом рынке. Концепция касается рынка ценных бумаг, страхового рынка, деятельности негосударственных пенсионных фондов, рынка коллективных инвестиций и микрофинансовых организаций. Банком России разработан комплекс мер, направленный на минимизацию отрицательных последствий недобросовестных практик на финансовом рынке. Он подразумевает, во-первых, совершенствование правового регулирования, с тем чтобы исключить те правовые пробелы, которые позволяют недобросовестным практикам быть. Во-вторых — повышение финансовой грамотности потребителей услуг, с тем чтобы клиенты финансовых организаций правильно понимали доносимую до них информацию. Кроме того, в концепции предлагается совершенствование надзорных практик Банка России. Наконец, поскольку многие недобросовестные практики содержат признаки уголовных преступлений, мы предлагаем развивать взаимодействие с правоохранительными органами», — рассказала Никитина.

Представленный в концепции список возможных мероприятий по борьбе с недобросовестными практиками и мошенничеством на финансовом рынке достаточно обширен. В числе мер, которые планируется внедрять, лоббировать или хотя бы рассмотреть, упоминаются, например, законодательные изменения с целью лишения кредитора права требовать исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в случае, если он был предоставлен непрофессиональным (нелегальным) кредитором; развитие инструмента «контрольной закупки»; установление обязанности операторов поисковых систем присваивать сайтам финансовых организаций специальную маркировку.

В страховой сфере Банк России, в частности, «намерен продолжить работу,

направленную на снижение привлекательности получения неосновательного обогащения за счет злоупотребления правом или нарушения законодательства при использовании судебной защиты интересов. В частности, видится целесообразным введение законодательного ограничения на использование прав потребителя цессионарием в ситуации уступки прав требования по договору страхования, одной из сторон которого является потребитель, а также на передачу по договору цессии прав потерпевшего — физического лица на получение штрафа, предусмотренного законодательством об ОСАГО».

В сфере микрофинансирования Банк России сконцентрирует усилия на выработке мер по минимизации сомнительных операций, совершаемых на стадии получения денежных средств. В настоящий момент банки не верифицируют карту, на которую происходит зачисление средств получателем займа. С целью решения данного вопроса планируется инициировать создание рабочей группы с участием представителей банков — эмитентов пластиковых карт, на которые происходит зачисление заемных средств, для выработки необходимого плана мероприятий.

В сфере рынка коллективных инвестиций одним из ключевых направлений является внедрение фидуциарной ответственности в части принятия инвестиционных решений.

Для снижения рисков, связанных с подтверждением неуполномоченными лицами юридически значимых действий через мобильные телефоны, Банк России намерен поддержать инициативу по созданию единой информационной системы для проверки сведений об абоненте, при этом правами пользователя системы планируется наделить и НФО. Также ЦБ продолжит развивать деятельность по подключению некредитных финансовых организаций к информационному обмену с Центром мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (ФинЦЕРТ).

Будет продолжено сотрудничество с компанией «Яндекс» по проекту маркировки сайтов финансовых организаций в поисковой выдаче: так, планируется рассмотреть инициативу по маркировке сайтов страховых агентов. В настоящее время в рамках взаимодействия ЦБ с «Яндексом» внедрена маркировка сайтов субъектов страхового и микрофинансового рынков.

На страховом рынке также планируется расширять информационное взаимодействие и доступ к источникам данных, необходимых на стадиях оценки страхового риска и принятия решения о страховой выплате. Предполагается развивать автоматизированную систему бюро страховых историй, оказывать содействие страховщикам в доступе к информационным ресурсам государственных органов власти, в том числе к информации из медицинских учреждений о застрахованных лицах; к административным материалам и автоматизированным системам ГИБДД; к фото— и видеоматериалам, полученным с технических устройств, входящих в систему городского видеонаблюдения.

«С учетом проявившейся тенденции включения в состав предположительно фиктивных активов ценных бумаг иностранных эмитентов Банку России требуется расширить взаимодействие с иностранными регуляторами финансовых рынков», — отмечается в числе прочего в концепции по противодействию недобросовестным практикам на финрынке.

«Чтобы противостоять недобросовестным практикам, нужны слаженные действия как государственных органов, так и участников рынка», — заключает Никитина.

«Банк России ожидает оперативного и конструктивного отклика рынка для

формирования «дорожной карты» по реализации положений концепции», — подчеркивается в сообщении пресс-службы регулятора.

Банки.ру, 31.10.2018