В Банке России начинают работать новые структурные подразделения: департамент противодействия недобросовестным практикам и департамент микрофинансового рынка. Сообщение об этом опубликовано на сайте ЦБ.

Все организации, предоставляющие лицензируемые финансовые услуги без соответствующего разрешения, попадут в фокус внимания департамента противодействия недобросовестным практикам. Новое структурное подразделение будет выявлять и пресекать деятельность нелегальных кредиторов, лжестраховщиков и фиктивных профучастников, в том числе предоставляющих услуги из-за рубежа, и прочих участников теневого финансового рынка.

«Дестимулирование недобросовестного поведения на финансовом рынке является одной из главных задач Банка России. Вывод нелегальных компаний, которые нарушают права потребителей финансовых услуг и ставят в невыгодные конкурентные условия добросовестных участников, позволит сделать рынок в целом более эффективным и укрепит доверие к нему», — отмечают в ЦБ РФ.

Как следует из сообщения, до сих пор ЦБ официально занимался выявлением и пресечением деятельности финансовых пирамид (это сфера входила в ведение главного управления противодействия недобросовестным практикам на открытом рынке), а остальными «нелегалами» структурные подразделения Центробанка занимались факультативно. Теперь такая работа будет проводиться на более системном уровне, подчеркивается в релизе.

Департамент займется также выявлением сайтов компаний, предоставляющих финансовые услуги нелегально, и сопровождением передачи материалов об их владельцах в правоохранительные органы.

В числе главных задач подразделения — повышение эффективности при расследовании случаев инсайдерской торговли и манипулирования с акцентом на упреждение недобросовестных практик, указывают в Банке России.

Выделяется и такое направление, как обеспечение справедливого ценообразования на финансовые инструменты и иностранную валюту на организованных торгах. При этом регулятор впервые намерен заняться изучением высокочастотной торговли и анализом торгового поведения всех участников организованных торгов. Предполагается, что впоследствии будут сформулированы предложения по основным принципам регулирования алгоритмической и высокочастотной торговли и снижению искусственной волатильности, связанной с применением этих инструментов. Особое внимание планируется уделить выработке методологии и рекомендаций для профессионального сообщества, которые будут способствовать предупреждению нарушений, связанных как с инсайдерской торговлей и манипулированием рынком, так и со сферой комплаенса в целом.

Функции по контролю и надзору за рынком микрофинансирования и по его регулированию переданы вновь созданному департаменту микрофинансового рынка. Департамент будет непосредственно осуществлять надзор за деятельностью

микрофинансовых компаний (МФК), кредитных потребительских кооперативов (КПК) и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК) с численностью пайщиков от 3 тыс. членов, а также за КПК второго уровня (пайщиками которых являются только КПК). Кроме того, будет усовершенствован и усилен надзор за исполнением контрольных функций саморегулируемыми организациями рынка микрофинансирования, которые, в свою очередь, контролируют соблюдение законодательства микрокредитными компаниями (МКК), а также КПК и СКПК с численностью пайщиков менее 3 тыс.

В деятельности нового департамента будет использован институт кураторства, также будет продолжено формирование, ведение и актуализация досье поднадзорных организаций.

Среди основных задач департамента — оценка финансового состояния поднадзорных организаций, прогнозирование тенденций их развития, анализ рисков компаний, оказывающих существенное влияние на рынок, агрегирование данных о собственниках, аффилированных лицах и корпоративной структуре организаций, консолидация и обработка информации, отраженной в отчетности и аудиторских заключениях, а также сведений из общедоступных источников (СМИ, Интернет), указано в сообщении ЦБ.