



Центр
этических
исследований

Саморегулирование этики в банковской отрасли

Теория саморегулирования



Центр
этических
исследований

Три необходимых инструмента СРО

- Этические нормы (кодексы и стандарты)
- Механизм контроля
- Механизм наказания

Факторы успешности СРО

- Экономическая выгода (добросовестное поведение не сокращает доходы)
- Простые этические дилеммы, которые легко описать в кодексах и стандартах
- Техническая возможность мониторинга для выявления нарушений
- Активная позиция лидеров отрасли в развитии СРО
- Поддержка регулирующих органов

Вопросы для обсуждения



Центр
этических
исследований

1. Эффективны ли кодексы и стандарты?

Качество кодексов и стандартов СРО, роль кодекса Банка России, роль кодекса МБ

2. Эффективен ли мониторинг неэтичного поведения?

- Насколько СРО могут отслеживать неэтичное поведение? Насколько его может отслеживать регулятор? Какова эффективная модель мониторинга?

3. Эффективно ли наказание?

- Насколько СРО готовы наказывать своих членов (конфликт интересов)?

4. Какова роль биржи?

- Какую роль в обеспечении добросовестного поведения должна играть биржа?

5. Роль этической культуры

- Насколько стратегически важным является развитие внутренней мотивации к этичному поведению у участников рынка?

В XIX - нач. XX в. - период рассвета банковского саморегулирования. Причины:

- Отсутствие центрального банка
- Ограничения на открытие отделений
- Различие в регулировании в разных штатах
- Выпуск банкнот коммерческими банками. Возникновение и развитие клиринговых услуг

Возникновение региональных банковских ассоциаций

- Суффолкская клиринговая система (1818-1860)
- Нью-Йоркская New York Clearing House Association (1853-1913)

Саморегулирование

- Клиринг банкнот как основа для объединения
- Эффективная система мониторинга: еженедельные инспекции, санкции при нарушении правил вплоть до исключения из ассоциации
- Координация системы межбанковского кредитования (emergency loan committee)
- С созданием ФРС и установлением единой валюты с начала XX в. роль клиринговых ассоциаций снижалась.
- Ассоциации, существовавшие в дальнейшем, напр. АВА не имели реальных механизмов саморегулирования

В ЕС банки каждой страны объединены в национальные ассоциации, которые, объединены в Европейскую Банковскую Федерацию (EBF).

Большинство национальных ассоциаций не имеют регуляторных полномочий, но есть исключения:

- Ассоциация Немецких Банков контролирует фонд страхования вкладов, систему разрешения споров между банками и клиентами (Ombudsman Scheme).
- Британская Банковская Ассоциация администрировала установление ставки LIBOR до 2012 г., когда были установлены факты манипулирования ею со стороны коммерческих банков.

- Китайская банковская ассоциация создана в 2000 г. и включает в себя 766 банков-участников, в т. ч. и крупнейшие банки страны, разделенных по 32 отраслевым комиссиям.
- Ассоциация контролируется Китайской комиссией по регулированию банков и страховых компаний (CBIRC).
- Обеспечивает выполнение этических и правовых норм банками-участниками.
- Имеет действенный механизм санкций от предупреждения до исключения из ассоциации.

В России функционирует 2 банковских ассоциации:

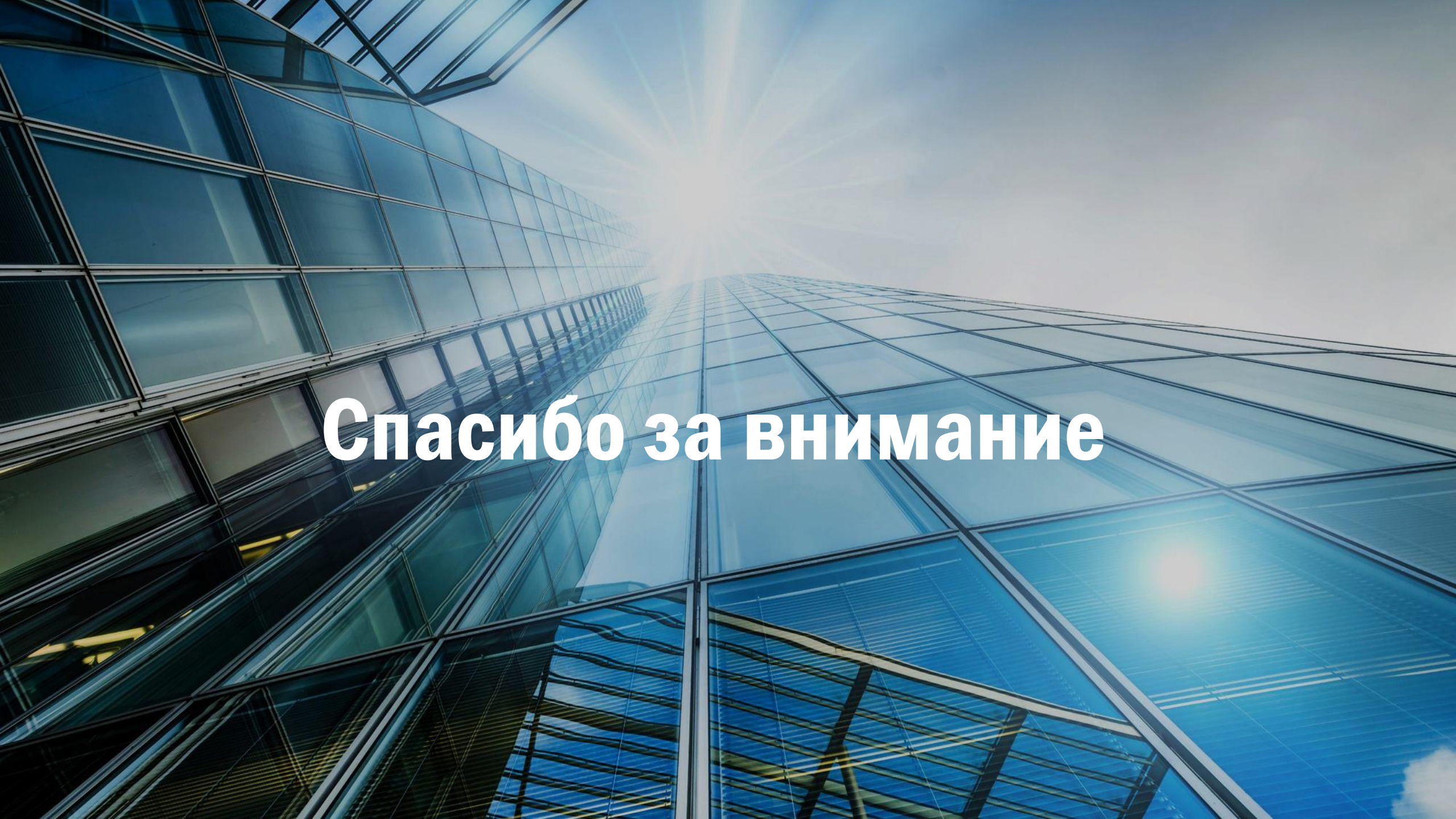
- Ассоциация Банков России – 240 участников
- Ассоциация Российских Банков – 150 участников
- Обе ассоциации выступают в качестве дискуссионной площадки и представляют интересы банков в диалоге с регулятором.

Барьеры саморегулирования



Центр
этических
исследований

- Государственное регулирование
- Конкуренция
- Легитимность саморегулирования
- Справедливость в распределении благ
- Эффект безбилетника
- Отрицательный отбор



Спасибо за внимание