

На страховом рынке меняется система регулирования. Весной 2011 года указом президента Дмитрия Медведева было принято решение присоединить Росстрахнадзор к Федеральной службе по финансовым рынкам (ФСФР). Таким образом, был создан прообраз мегарегулятора на финансовом рынке. Впоследствии глава ФСФР Дмитрий Панкин заявил о необходимости стандартизации надзора за всеми подведомственными ему службами: будь то страховые компании или профучастники фондового рынка. Это значит, что страховые компании будут выплачивать такие же штрафы за нарушения, что и профучастники рынка ценных бумаг: от 300 тыс. рублей до 1 млн рублей. Ранее санкции в виде штрафов к страховщикам вообще не применялись, в крайних случаях Росстрахнадзор наказывал страховые компании ограничением, приостановкой или отзывом лицензии.

⋮

Пока не известно, за какие нарушения будут выписываться штрафы и в каком точно размере, судить об этой инициативе сложно. Но ясно одно: в распоряжении регулятора появляется такое дополнительное средство влияния на страховщиков, как штрафы, и страховые компании не могут не воспринимать эту меру как ужесточение надзора.

Однако если обратиться к международному опыту, то окажется, что ФСФР действует еще достаточно мягко: в других странах давно уже применяется система штрафов для страховщиков, при этом размеры их гораздо выше, чем предложенные главой мегарегулятора. За многие нарушения на Западе и вовсе можно сесть в тюрьму. У нас же уголовного наказания для топ-менеджмента компаний не предусмотрено.

Возьмем для примера Германию. За искажение предоставляемых в орган надзора сведений о резервах премии и гарантийных активах грозит лишение свободы сроком на один год.

За предоставление ложных сведений в целях изменения бизнес-плана и передачи страхового портфеля третьим лицам предусмотрена ответственность в виде лишения свободы сроком до трех лет.

Существуют правонарушения, совершение которых не влечет за собой уголовной ответственности для страховщиков, но в таких случаях предусмотрен штраф. Например, за распределение прибыли в нарушение действующего законодательства, нарушение бизнес-плана в части инвестирования наличных денежных средств, правил инвестирования гарантийных активов грозит штраф в размере до 150 тыс. евро. Несанкционированная деятельность в качестве страхового посредника карается штрафом до 50 тыс. евро. Функции уполномоченного административного органа в Германии закреплены за Федеральным управлением финансового надзора (BaFin), это аналог российской ФСФР.

Сходная практика существует во Франции, где решения о штрафах принимает Орган пруденциального контроля. Он был создан в январе 2010 года в результате слияния Банковской комиссии и Комиссии по контролю за страховой деятельностью для надзора за обеспечением финансовой стабильности и защиты клиентов банков, страховых и инвестиционных компаний.

Теперь злоупотребление инсайдерской информацией во Франции может наказываться заключением сроком до двух лет и штрафом до 1,5 млн евро – сумма штрафа рассчитывается исходя из размера дохода, полученного от злоупотребления, и не может быть ниже полученной прибыли.

В США наказание штрафами является прерогативой так называемых страховых комиссаров, осуществляющих страховой надзор на уровне штата или федерального округа. Например, страховой комиссар штата Вашингтон Майк Крайдлер в течение 2011 года вынес решения о штрафах на общую сумму \$583750. Только за первый квартал 2011 года он наказал страховщиков, среди которых такие известные компании, как «Эйс», «Прогрессив Америкэн Иншуранс» и «Этна Лайф Иншуранс», почти на \$170000.

Так что нашим страховым компаниям грех жаловаться на суровость регулятора. Если мы движемся в сторону создания более цивилизованного рынка и хотим соответствовать международным стандартам, то ужесточение надзора неизбежно, но экономические санкции должны быть первым шагом понуждения.

Источник: Профиль, № 27, 18.07.11

Автор: Василий Балог, советник президента Всероссийского союза страховщиков