Страховщикам предстоит познакомиться с радостями контроля ЦБ. Ему будет позволено оценивать репутацию и руководителей, и бенефициаров страховых компаний.

Следующий год сулит усиление надзора за деятельностью акционеров страховых компаний, следует из плана нормативного правового регулирования отрасли на 2013–2015 гг. (есть у «Ведомостей»), рассмотренного вчера экспертным советом ФСФР по просьбе председателя ЦБ Эльвиры Набиуллиной. «Контроль за страховщиками, НПФ и другими организациями, не относящимися к ведению ЦБ, пока слабый, – говорила «Ведомостям» Набиуллина. – Предстоит серьезно ими заняться».

Этот план, по сути, детализация «дорожной карты» на срок до 2015 г., сказал замруководителя ФСФР Игорь Жук, пока это внутренний документ службы, который будет актуализирован после слияния ФСФР с Центробанком.

По плану в 2014 г. должны быть приняты поправки, которые обяжут согласовывать смену владельцев крупных пакетов акций не только с Федеральной антимонопольной службой, но и с мегарегулятором. ЦБ, слившийся с ФСФР, сможет оценивать не только финансовое положение, но и репутацию бенефициаров, получивших прямо или косвенно долю в страховщике, следует из проекта. Сделки бенефициаров с неподходящей репутацией мегарегулятор сможет блокировать.

До сих пор ЦБ пытался косвенно оценивать репутацию бенефициаров, прямо в законе это и не сказано, замечает замдиректора «Эксперта РА» Павел Самиев. ЦБ может потребовать раскрыть выгодоприобретателей компании, покупающей более 20% банка. Принятые Думой поправки с 4 октября снизят порог согласия до 10% акций, и ЦБ получит право не согласовывать сделку в том числе при неудовлетворительной деловой репутации покупателя. Раньше причиной отказа могло служить лишь его неудовлетворительное финансовое положение.

К примеру, бывший президент Связь-банка Геннадий Мещеряков, покинувший его за несколько месяцев до санации, смог стать владельцем 16% акций ПВ-банка. У ЦБ не было формальной причины отказать ему по репутационным основаниям. Позднее регулятор отозвал лицензию у ПВ-банка.

Опрошенные «Ведомостями» бенефициары (физические лица) пяти страховых компаний из первой десятки назвали идею ФСФР бредом.

«Это не функция государства – как если производитель труб начнет оценивать репутацию производителей гамбургеров», – удивляется управляющий партнер Goltsblat BLP Андрей Гольцблат, государство должно оценивать репутацию либо руководителей госкомпаний, либо страховщиков с госучастием, либо участников тендеров, страхующих запуски «Протонов».

«Вопрос в критериях и оценщиках репутации, стоило бы оценивать бенефициаров по опыту работы на рынке, если речь идет о физлицах», – говорит исполнительный директор МАКСа Андрей Мартьянов.

Информация о конечном бенефициаре существенна для оценки финансового состояния любой компании, считает гендиректор страхового общества «Помощь» Александр Локтаев. Если мегарегулятор будет изучать публикации в прессе, это приведет к субъективности решений и злоупотреблению со стороны конкурентов, опасается он, тем более за всеми миноритариями покупающей актив компании уследить сложно.

Не совсем понятно, как служба, которой осталось работать несколько месяцев, будет определять требования к оценке репутации, размышляет президент Федерального саморегулируемого союза страховых организаций Александр Коваль.

Кроме идеи с репутацией план предусматривает и другие новации, унифицирующие регулирование страховщиков и банков. ЦБ сможет выделять группы системообразующих компаний и назначать им кураторов; без выдачи предписания, как сейчас полагается ФСФР, запрещать проведение операций с активами, заключать новые договоры, открывать дополнительные филиалы, приостанавливать полномочия исполнительных органов. Также ЦБ получит право отзывать лицензии без предварительных санкций в случае неоднократного представления недостоверной информации, фальсификации отчетности или при нарушении требований по финансовой устойчивости. «Это калька с банковского надзора», – подтверждает Самиев, но если банки отчитываются и контролируются ежедневно, то страховщики – в лучшем случае раз в месяц. Примеров, когда страховщики подолгу игнорируют требования и резко корректируют отчетность,

достаточно (см. врез).

Так бывает

Страховая группа МСК почти год не соблюдает требования по соотношению собственных средств и уставного капитала, следует из аудиторского отчета по компании. А компания «РСТК» в этом году сообщила о неожиданном росте прибыли в 830 раз, до 4,3 млрд руб., объяснив это в отчетности «подарком» от новых акционеров в виде ценных бумаг, котирующихся на Гонконгской фондовой бирже.

Нет репутации

С 4 октября ЦБ сможет считать запятнанной репутацию покупателей долей в банках в случае:

– если отсутствует неснятая и непогашенная судимость;

– признания виновным в банкротстве юрлица за последние 5 лет;

– непринятия мер по предупреждению банкротства банка;

– управления кредитной организацией, лишенной лицензии;

– привлечения к субсидиарной ответственности по закону о банкротстве в течение 3 лет;

– наличия требований ЦБ о замене данного должностного лица в течение 5 лет;

– более 3 административных правонарушений за год в области финансов, налогов, сборов;

– неистекшей дисквалификации;

– неоднократного расторжения трудового договора по инициативе работодателя;

– занятия руководящих должностей в кредитной организации в течение года до введения временной администрации;

– представления недостоверных сведений о квалификации;

– наличия санкций к возглавляемой структуре за наличие недостоверной отчетности за 5 лет.

Источник: Ведомости , 121, 10.07.13

Автор: Плотонова О., Нехайчук Ю.