

*Мегарегулятор разрешил своим сотрудникам самостоятельно оценивать значительность нарушений с отчетностью и лишь устно предупреждать за мелкие.*

Служба Банка России по финансовым рынкам (СБРФР) разрешила руководителям территориальных подразделений признавать малозначительными часть нарушений с отчетностью участников финансового рынка. В таком случае регулятор может не наказывать подопечных, следует из инструкции, разосланной первым замруководителя СБРФР Владимиром Чистюхиным (есть у «Ведомостей»).

В письме Чистюхин приводит примеры. Так, если компания самостоятельно ведет реестр акционеров, то просрочку сдачи отчетности на 15 дней следует считать малозначительной – нет «угрозы правам и законным интересам акционеров». Среди значимых угроз ЦБ видит «попытки скрыть операции с реестром акционеров или иные операции, подлежащие учету, ведущие к негативным последствиям для акционеров», просрочку на срок свыше 15 дней или повторные проблемы с раскрытием отчетности в течение года. Если отчетность представлена к моменту рассмотрения административного дела – это может стать причиной для освобождения от наказания, но не от предписания со стороны СБРФР. По аналогии Чистюхин предлагает работать со страховщиками, брокерами, НПФ. Сотрудники ЦБ смогут самостоятельно устанавливать малозначительность и ограничиваться лишь устными замечаниями, констатирует Чистюхин: но при этом нужно оценивать обстоятельства совершения правонарушения и наличие «угрозы охраняемым общественным правоотношениям».

Стандартный штраф за проблемы с отчетностью – 500000 руб. Впервые с массовыми штрафами отрасль столкнулась в марте 2012 г., когда ФСФР оштрафовала сразу 21 страховщика и двух брокеров: всего более чем на 15 млн руб. Большая часть санкций – за непредоставление или несвоевременное предоставление в службу годовой отчетности по форме 1-С.

Если принять во внимание ужесточение сроков сдачи отчетности и появление у страховщиков обязанности отчитываться по МСФО, для многих компаний проблема соблюдения сроков уже стала или может стать значимой, замечает финансовый директор СОГАЗа Ольга Крымова. Она считает, что за просрочку на несколько дней не нужно наказывать вовсе, а вот затем вводить штрафы с повышающим коэффициентом. «Это весьма логичный шаг по оптимизации надзора за страховыми компаниями – наказание должно быть соразмерно нарушению», – доволен гендиректор «ВТБ

Страхования» Геннадий Гальперин. Но одно дело – нарушение сроков сдачи отчетности, другое – содержание отчетности, замечает он: последнее гораздо важнее и нужно концентрировать контроль на нем. Один из финансистов опасается, что слишком свободная интерпретация «малозначительности» может повредить миноритариям компаний: их жалобы служащие регулятора смогут игнорировать, причем не всегда бескорыстно.

Источник: [Ведомости](#) , №223, 02.12.13