

Банк России разработал новые требования к деловой репутации топ-менеджмента, учредителей и участников, а также сотрудников, занимающих определенные должности в страховых компаниях. Об этом на страховом бизнес-форуме сообщила замдиректора департамента развития финансовых рынков Банка России Виктория Степаненко.

Такие требования сейчас существуют на банковском рынке. Регулятор рассчитывает, что законопроект, синхронизирующий требования к участникам всего финансового рынка, может быть принят в осеннюю сессию Госдумы. «Сегодня в разных сегментах финансового рынка требования разрозненны. Их нужно синхронизировать, чтобы не было перетекания недобросовестных кадров из одного сегмента в другой», — говорит представитель регулятора.

Не соответствуют требованиям деловой репутации, например, такие факты биографии — судимость за умышленные преступления; причастность к банкротству и виновность в причинении убытков юрлицу; причастность к деятельности организации, которая нарушила требования закона о противодействии отмыванию доходов или в профдеятельности, что повлекло отзыв лицензии; административное правонарушение в области финансов, страхования, ценных бумаг или предпринимательства; предоставление существенно недостоверной отчетности; причастность к нарушениям в области инсайда (манипулирования); подписание заведомо ложного аудиторского заключения.

Несоответствия фиксируются за пять лет, предшествующих дате подачи заявления о назначении на должность. Этот срок может быть увеличен до десяти лет, а по некоторым критериям может быть принято решение о пожизненной дисквалификации, не исключила Степаненко.

«Если лицо когда-либо совершало противозаконные действия, то, наверное, ему не место в сфере финансового рынка и в органах управления крупных финансовых организаций», — считает представитель ЦБ.

На банки эти требования уже распространяются, и на конец 2015 года порядка 5 тыс. специалистов финансового рынка включены в список лиц, которые не могут занимать должности в кредитных организациях, уточнила Степаненко. На страховом рынке пока зафиксировано два случая отказа в регистрации страховой организации из-за предоставления недостоверной информации об опыте работы лица, претендующего на должность топ-менеджера.

Также законопроект предусматривает предварительное согласование с ЦБ кандидатур на определенные должности, а также сделок по приобретению более 10% акций или долей в капитале некредитной финансовой организации.

После вступления в силу закона обратной силы он иметь не будет, отметила Степаненко. Положения о требованиях к деловой репутации вступит в силу через год после официального опубликования закона. Пункты о согласовании сделок и кандидатур в топ-менеджеры будут действовать сразу после вступления закона в силу. А для действующих должностных лиц требования начнут действовать через пять лет после вступления закона в силу.

Источник: Banki.ru , 29.09.2016