

МУДРОСТЬ – В ЕДИНСТВЕ



Светлана Гусар

Создание СРО в сфере финансового рынка стало самой обсуждаемой темой на страховом рынке в 2015 году. Страховое сообщество приняло решение о создании единой саморегулируемой организации на страховом рынке на базе Всероссийского союза страховщиков. Изменения, связанные с развитием саморегулирования, произойдут уже в следующем году.

окончила Институт экономики и предпринимательства (ИНЭП), получив степень бакалавра юриспруденции. В страховании с 2002 года. В феврале 2011 года перешла на работу в НССО на должность директора по развитию страхования. В августе 2012 года была назначена вице-президентом союза. В настоящее время является руководителем рабочей группы по созданию саморегулируемой организации (СРО) на страховом рынке (на базе Всероссийского союза страховщиков).

В 2015 году был принят федеральный закон № 223-ФЗ о том, что финансовые компании, в том числе страховые, могут создавать саморегулируемые организации (СРО).

Страховое сообщество приняло решение о создании СРО на

страховом рынке. Закон не говорит о том, что такое объединение должно быть одно – их может быть до трех. Но страховщики нашли в себе мудрость и волю принять решение о том, что будет создаваться единое саморегулируемое

объединение на базе ВСС. Принимая такое решение, страховщики учли ошибки саморегулирования в строительной отрасли. После отмены лицензирования на этом рынке появилось огромное количество саморегулируемых объединений, которые не всегда честно конкурировали между собой. Основным направлением конкуренции был размер взносов для членов СРО. Но маленькие взносы и незначительные отчисления в компенсационный фонд не могут обеспечить выполнение принятых членами СРО обязательств.

Закон о СРО на финансовых рынках вступает в силу 11 января 2016 года. С момента создания СРО все страховые компании, которые будут работать на российском рынке, обязаны стать ее членами. Те, кто в течение 180 дней с момента создания СРО в него не вступит, рискуют потерять лицензию, так как членство в СРО – это обязательное условие осуществления деятельности. Обращаю внимание, что на страховом рынке возможно создание СРО среди страховых организаций, брокеров и обществ взаимного страхования. На этом этапе на базе ВСС было принято решение объединить только страховые организации. Я знаю, что сейчас ведется работа по созданию СРО среди брокеров.

На сегодняшний день, согласно реестру ЦБ, в России порядка 350 страховых организаций. Но если внимательно посмотреть их отчетность за прошлый финансовый год, то можно увидеть, что практически у 100 страховых ор-

ганизаций нулевые показатели по отчетности. Это означает, что компания формально существует, но реальной деятельности не ведет. С учетом ужесточения требований регулятора, я думаю, этим компаниям придется выбирать: увеличивать активы и расширять свою деятельность или уходить с рынка.

Закон о СРО установил достаточно большой перечень требований для регистрации создаваемого объединения. Среди основных – ограничение по минимальному количеству организаций, которые должны быть объединены в СРО. Минимальный порог составляет 26% от общего количества финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности по данным реестра ЦБ. Сейчас ВСС объединяет более 30% участников рынка, то есть это важное требование выполнено. Мы надеемся, что часть страховых организаций станут членами ВСС еще до регистрации СРО. В любом случае, у страховщиков будет еще на раздумье 180 дней с момента регистрации СРО.

До момента подачи документов на регистрацию в ЦБ страховщики должны разработать большой перечень внутренних документов. Это та база, на основании которой страховое сообщество, по сути, будет само себя дисциплинировать. Речь идет о Внутренних стандартах, которые утверждает само объединение участников рынка. Соответственно, оно же и будет осуществлять контроль за их выполнением.

Законом устанавливается пять Внутренних стандартов, которые саморегулируемая организация обязана разработать и утвердить, а именно:

- 1) порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации;
- 2) условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов;
- 3) система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации;
- 4) требования к деловой репутации должностных лиц саморегулируемой организации;
- 5) правила профессиональной этики работников саморегулируемой организации.

Также по собственной инициативе СРО вправе разработать и утвердить иные внутренние стандарты, необходимые ей для реализации целей и задач организации.

Помимо Внутренних стандартов, СРО также будет разрабатывать проекты Базовых стандартов и направлять их на согласование в Комитет по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России. Это тоже предусмотрено законодательством. Мы должны будем разработать проекты следующих видов Базовых стандартов:

- 1) управления рисками;
- 2) корпоративного управления;
- 3) внутреннего контроля;
- 4) защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций;
- 5) совершения операций на финансовом рынке.

Если мы напишем во Внутренних стандартах, что чего-то делать нельзя, но страховая организация будет это правило нарушать, то в этом случае меры будет принимать не ЦБ, а СРО. По сути, СРО, помимо развития видов страхования и стандартизации, является контрольно-надзорным органом, финансируемым за счет страховщиков. Это основная цель, с которой был принят закон.

У СРО будет достаточно полномочий для принятия мер к нарушителям стандартов и других требований закона и регулятора. Во-первых, осуществляя информационное взаимодействие саморегулируемой организации и Банка России, СРО направляет в ЦБ мотивированное мнение относительно наличия оснований для отзыва у члена саморегулируемой организации лицензии.

Во-вторых, саморегулируемая организация сама вправе применять в отношении своих членов меры за несоблюдение базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, вплоть до исключения из членов саморегулируемой организации. При этом, перечисляя такие

меры, закон оговаривает, что возможны «иные меры, установленные внутренними документами саморегулируемой организации, не противоречащие законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России», то есть, фактически, полномочия СРО устанавливаются сами ее члены.

Государство никогда не успеет отрегулировать все тонкости надзора за страховыми организациями. Невозможно постоянно заниматься набором и расширением численности работников регулятора. Поэтому возникает необходимость создания объединения, которое при появлении тех или иных проблем на страховом рынке будет достаточно оперативно анализировать причины их возникновения и устанавливать стандарты, которые будут блокировать возможность повторения ситуации.

Плановая дата завершения регистрации СРО – примерно апрель-май следующего года. Сначала Банк России должен выпустить требования к смете, на основании которой будет осуществляться деятельность СРО. Как только этот документ будет опубликован, а плановый срок – конец января 2016 года, будет созван съезд членов ВСС. Этот съезд страховщиков должен будет рассмотреть и одобрить устав, положение о порядке финансирования деятельности, иные документы, необходимые для регистрации объединения. Далее последует регистрация СРО в Минюсте и Банке России.

С появлением саморегулируемой организации порядок работы

изменится. СРО будет осуществлять предлицензионную экспертизу документов страховщиков. ЦБ будет выдавать страховщикам лицензии только после того, как СРО даст положительное заключение о том, что в подготовленных к получению лицензии документах отсутствуют нарушения законодательства.

СРО обязана не реже, чем раз в пять лет, проводить проверку деятельности страховой организации. Это означает, что в год СРО будет проверять 50–70 страховых организаций, в зависимости от общего числа членов СРО.

Сегодня идет очень плотная работа с Банком России. Мы должны понять, какие основные болевые точки видит ЦБ в деятельности страховщиков. Это задача, которую СРО должна решить на первом этапе. Так, Банк России сейчас очень беспокоят жалобы потребителей страховых услуг на массовые виды продуктов, которые реализуют страховщики. Регулятор хочет, чтобы СРО максимально оперативно разработала базовые стандарты совершения операций по страхованию имущества, каско, медицинскому страхованию и страхованию жизни. Скорость важна, чтобы минимизировать риск попадания в розницу страховых продуктов, которые не соответствуют законодательству. Такой подход положительно скажется на прозрачности и понятности страховой услуги для граждан.

Сейчас на рынке существует большое количество страховых объединений, какова же будет их судьба? Итак, на первом этапе будет

создана СРО. После ее регистрации добровольные объединения страховщиков, изъявившие такое желание, будут вливаться в СРО в форме присоединения, то есть с прекращением статуса юридического лица у первоначального объединения. Объединения страховщиков, созданные в силу требований закона (НССО, НСА и РСА), станут элементами СРО после внесения регулятором изменений в соответствующие профильные законы. В перспективе трех лет СРО будет включать в себя все действующие на сегодня объединения страховщиков.

Важно соблюсти баланс интересов страховых компаний различного масштаба: средних и крупных, федеральных и региональных. Именно этот вопрос вызывает опасение у небольших страховых компаний. Чтобы достигнуть этого баланса, при разработке модели СРО мы предложили предоставить одинаковое число голосов для каждой группы компаний в органах управления СРО. Это позволит сделать процесс принятия решения прозрачным и соблюсти паритет между всеми участниками рынка. Также мы закрепляем отдельно места для узкоспециализированных страховщиков – компаний ОМС и компаний, специализирующихся на страховании жизни. Для того чтобы сделать работу организации прозрачной для органов государственной власти, было предложено закрепить за ними ряд мест в составе органов управления СРО.

Каждая страховая компания будет вносить свой вклад в финансирование СРО в виде ежегодных

членских взносов соразмерно своей доле на страховом рынке и с учетом его специализации. То есть, если страховщик занимается только обязательным медицинским страхованием, то он будет нести часть расходов, предназначенных на финансирование развития только этого направления. В то же время, если страховщик занимается несколькими видами страхования, например, и личным, и имущественным страхованием, то он будет вносить часть финансирования и за имущественный блок, и за личный.

Вступительный взнос в СРО будет установлен в размере, не превышающем 100 тыс. руб. – это требование закона.

Хотя первые шаги уже сделаны, тем не менее, многое еще предстоит. А самое главное – многое еще предстоит сделать в направлении понимания, что саморегулирование на страховом рынке, несмотря на кажущуюся навязанность со стороны законодательной инициативы, в первую очередь, нужно самому страховому рынку для восстановления несколько утраченного за последнее время доверия, а также построения правильных коммуникаций в системе «Власть – Бизнес – Общество». Ведь именно внедрение института саморегулирования создает равноправного субъекта управления, участвующего в подготовке и принятии решений, регулирующих собственную профессиональную деятельность, но при этом и принимающего на себя дополнительную ответственность перед потребителями услуг.