



«Следи за собой, будь осторожен...»

По материалам доклада «Исполнение законодательства, противодействие легализации отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» – заместителя начальника отдела надзорной деятельности и правового обеспечения МРУ ФСФМ по СЗФО Евгения Краснова

Федеральная служба по финансовому мониторингу (ФСФМ) в контакте с органами страхового надзора принимает решения о привлечении к ответственности тех или иных компаний. В основном выносятся постановления о привлечении к ответственности в минимальном размере. Стра-

ховые компании постановления ФСФМ не оспаривают в суде, поэтому никакой судебной практики в этой области пока нет. Хотя определенные вопросы в применении законов все-таки возникают.

К нарушениям служба относит, в частности, несвоевременное утверждение правил внутреннего

контроля, неназначение лица, ответственного за их исполнение, отсутствие идентификации либо неполная идентификация клиентов и организаций, а также ненадлежащее исполнение законодательства в части фиксирования, хранения и непредставления информации об операциях, подлежащих

обязательному контролю. И такие факты, как показывает практика, имеются.

При проведении проверок специалисты ФСФМ внимательно смотрят за соблюдением правил внутреннего контроля, за соблюдением действующего законодательства и при установлении фактов нарушения выносятся предписания. За неисполнение такого предписания предусмотрена своя мера ответственности, ее определяет Кодекс об административных правонарушениях, и эта мера применяется. В настоящее время правонарушений стало относительно немного, во всяком случае, в части внутреннего контроля и идентификации клиентов и организаций.

ФСФМ не проверяет те организации, в сфере деятельности которых уже существуют специализированные надзорные органы, и работает только по материалам, которые поставляются соответствующим надзорным органом, в данном случае – ФССН. Но при этом нужно помнить, что в РФ есть универсальный надзорный орган, который может прийти куда угодно – это прокуратура. Этот орган широко пользуется предоставленными полномочиями, и служба финмониторинга работает в том числе по материалам, предоставленным прокуратурой.

«Четверка» на семестр

В осеннюю сессию комитет Госдумы по кредитным организациям и финансовым рынкам планирует рассмотреть четыре страховых законопроекта.

В частности, в сентябре предполагается рассмотреть готовящийся ко второму чтению законопроект «Об обязательной ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте».

В плане законопроектной работы на октябрь – поправки к закону о страховом деле, каса-

ющиеся аттестации страховых актуариев. В этом же месяце комитет предполагает рассмотреть поправки к закону об ОСАГО о присоединении России к международным системам обязательной «автогражданки» и о введении неустоек для страховщиков ОСАГО за просрочку выплат.

Также в планах комитета на октябрь – рассмотрение законопроекта «О регулировании предпринимательской деятельности на финансовых рынках». Этот проект предполагает создание единого регулятора для игроков любых финансовых рынков.

Кроме того, в программу включено рассмотрение новой редакции закона «О кредитных потребительских кооперативах граждан» (КПКГ), среди прочего обязывающей кооперативы страховать риски невозврата личных сбережений и займов членов КПКГ.

...нынче здесь, завтра там

В Госдуму внесены поправки к закону о страховом деле, позволяющие заключать договоры страхования с иностранными компаниями в отношении судов, зарегистрированных в Российском международном

реестре. Поправки призваны привести закон о страховом деле в соответствие с Кодексом торгового мореплавания РФ.

По действующему закону о страховом деле, юридических и физических лиц – резидентов РФ могут страховать только страховщики, получившие российские лицензии. Кодекс же с 2005 г. разрешает судовладельцам заключать договоры страхования в отношении судов, зарегистрированных в Российском международном реестре, как с российскими так и с иностранными страховщиками.