

*Банк России хочет ввести требования к деловой репутации и квалификации руководителей небанковских организаций, подпадающих под надзор ЦБ. Таким образом, надзор за репутационными рисками топ-менеджеров всего финансового рынка будет унифицирован с банковским.*

Требования к деловой репутации, квалификации и опыту работы руководства и собственников, владеющих пакетом свыше 10% небанковских финансовых организаций, будут закреплены законом. Об этом на банковском форуме в Сочи рассказал зампред ЦБ Владимир Чистюхин. Для этого будут внесены поправки в законы, регулирующие соответствующие сегменты рынка. Проекты поправок, как сообщил господин Чистюхин, уже подготовлены.

Таким образом, регулятор устанавливает одинаковый подход к регулированию в этом аспекте к банковским и небанковским финансовым структурам. Требования к деловой репутации банковских сотрудников зафиксированы в законе «О банках и банковской деятельности» и вступили в силу в начале 2014 года. По ним Банк России не может утвердить на пост руководителя кредитной организации человека с неснятой судимостью за совершение умышленных преступлений, признанного виновным в банкротстве кредитной организации или имеющего отношение к ее банкротству. ЦБ ведет списки бывших банкиров, которым запрещено занимать руководящие должности в банках за соответствующие нарушения.

Сейчас отдельные аналогичные требования есть у страховщиков. Например, в ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» есть статьи с требованием по образованию и стажу работы в отрасли для руководства и некоторых сотрудников страховой компании. Там же оговаривается, что в качестве причины отказа в выдаче лицензии соискателю может быть «банкротство субъекта страхового дела по вине учредителя соискателя лицензии». Впрочем, фактически этот пункт оставался нерабочим, так как доказать вину в банкротстве практически невозможно. По словам президента Всероссийского союза страховщиков Игоря Юргенса, они поддерживают инициативу ЦБ.

У профучастников есть требования по образованию и наличию аттестата для отдельных должностей. «Сейчас в отношении деловой репутации профучастников нет специальных требований со стороны регулятора», – говорит президент Национальной фондовой ассоциации Константин Волков. По его словам, такие правила – рекомендательные – существуют только на уровне кодексов СРО. «Вполне естественно, что ЦБ решил

разработать требования к профучастникам, аналогичные банковским. У одного регулятора не могут быть разные подходы к одному и тому же вопросу», – говорит управляющий партнер юридической фирмы Legal Capital Partners Дмитрий Крупышев. По словам господина Чистюхина, ЦБ собирается унифицировать подход к так называемым черным спискам лиц. «Кросс-секторальный подход также актуален, поскольку нередко топ-менеджеры меняют сферу применения своих навыков, а эта инициатива позволит контролировать профессиональную репутацию руководителей финансовой сферы», – говорит первый вице-президент НП РТС Андрей Салашенко.

Полного уравнивания требований для банкиров и прочих финансистов не будет, отметил Владимир Чистюхин. Наиболее близкими к банковским будут замечания в части деловой репутации, в требованиях же к опыту и квалификации ЦБ будет учитывать специфику отрасли.

**Источник:** [Коммерсантъ](#) , № 159, 05.09.14

**Авторы:** Гришина Т., Дементьева С., Царева Л.