

Василий Волга: Половина небанковских финансовых компаний работает с нарушением законодательства!

Глава Госфинуслуг Василий Волга рассказал «ДЕЛУ» о массовых нарушениях на подконтрольных ведомству финансовых рынках, а также о том, что следует предпринять компаниям, чтобы устранить эти проблемы

Василий Александрович, участники финансовых рынков, которых курирует Госфинуслуг, повально жалуются на Комиссию. Мол, ваше ведомство массово отказывает финучреждениям в регистрации их подразделений и выдаче лицензий. Некоторые игроки, к примеру, рынка ломбардов даже обратились в суд по этому поводу...

Боюсь, что скоро придется обращаться в суд не отдельным игрокам рынка ломбардов, а половине всех небанковских финансовых учреждений.

Почему?

Потому что Государственный реестр финучреждений, который ведет Госфинуслуг, сегодня напоминает дырявое сито.

Что вы имеете в виду?

Расскажу по порядку. Сразу же после моего назначения на должность главы Госфинуслуг, я решил проверить состояние государственного реестра финучреждений, который ведет Комиссия. Вы должны понимать, что реестр – это ось, на которой держится весь рынок небанковских финансовых услуг. Именно он определяет, является структура финансовым учреждением или нет.

Лицензии тоже выдаются, с учетом данных этого реестра. И если предприятие неправильно внесено в реестр, то оно нарушает лицензионные условия и его деятельность считается безлицензионной. А это – уголовно наказуемое деяние.

В общем, неделя самостоятельной работы с реестром показала мне, что там творится, как минимум, бардак.

Поэтому в июле я создал внутреннюю комиссию для полного прояснения ситуации с этим госреестром. В нее вошли директора профильных департаментов, юристы, представители компьютерной службы, а возглавила комиссию заместитель главы Госфинуслуг Ирина Говорун. Позже к ее работе подключился и уполномоченный правительства по вопросам борьбы с коррупцией Георгий Элошвили.

Компании не виноваты

Ревизия реестра закончена?

Да. Проверка длилась почти пять месяцев, и ее результаты просто ошеломили нас. Оказалось, что половина финансового небанковского рынка работает в уголовной зоне!

Учреждения либо работают с грубейшими нарушениями законодательства, либо вообще – без необходимых лицензий.

К примеру, огромные проблемы возникли с региональными подразделениями. Из 1,6 тыс. обособленных подразделений страховых компаний только по 562 не было зафиксировано никаких замечаний или нарушений. А все остальные внесены в реестр или без номеров решений, или с ошибочными датами.

В итоге, сегодня остаются нерешенными вопросы относительно легитимности внесения в госреестр финансовых учреждений 1022 обособленных подразделений страховых компаний, 301 подразделения кредитных союзов и 157 подразделений ломбардов.

При этом компании показывают справки Госфинуслуг о внесении их в госреестр, подписанные тем или иным ответственным лицом из тех, кто раньше работал в Комиссии. То есть справки им выписали, а процедуру внесения в реестр не проводили...

Вы хотите сказать, что руководители многих небанковских финансовых компаний фактически совершили преступления?

Преступления действительно совершались с 2004 по 2010 год. Но руководители финучреждений в них невиновны. Дело в том, что игроки рынков обращались в Госфинуслуг в соответствии с процедурой регистрации, которая предусмотрена законом. А вот каким образом Комиссия тогда вносила их в реестр – за деньги или нет – сегодня должны разбираться компетентные органы и, в частности, генпрокуратура.

Но ведь у тех учреждений, которые были внесены в реестр, есть письменные доказательства того, что они действительно были зарегистрированы...

Да. У них есть какие-то справки, подписанные разными работниками прежней команды Госфинуслуг – от первого зама до исполнителя. Справки написаны чуть ли не на «промокашке». В них, как правило, хоть и указано, что структуру в реестр финучреждение внесли, но не значится ни номера решения Комиссии о внесении в госреестр, ни даты. Очень часто внесение в реестр происходило с жесточайшим нарушением процедуры.

А что требует процедура?

Для разных финансовых учреждений – процедуры внесения в реестр разные. Но, как минимум, должно быть задокументированное решение Комиссии по этому поводу. Вы поймите, процедура должна быть соблюдена. Это очень важно.

Госреестр является источником информации государственной важности, которая используется в международных договорах и контрактах. К примеру, если выясняется, что какое-то наше учреждение не внесено в госреестр вообще или внесено в него с нарушением, то его партнеры по бизнесу из-за рубежа автоматически тоже нарушают свое национальное законодательство, работая неизвестно с кем. В итоге договоры наших финансовых компаний с зарубежными партнерами могут быть признаны недействительными.

Пусть подадут на Госфинуслуг в суд

Что Комиссия намерена предпринимать в связи с выявленными нарушениями? Вы будете передавать материалы ревизии в прокуратуру или просто возьметесь наводить порядок?

Пока решаем, как выйти из ситуации. Лично я не вижу иного решения проблемы для игроков рынка, кроме обращения в суд. Дело в том, что по закону мы обязаны все нарушения, касающиеся регистрации, заактировать, а финчреждениям-нарушителям – выписать предписания.

Причем, ряд компаний мы вынуждены будем лишить всех лицензий, а часть – исключить из госреестра. И вот эти наши решения рынок должен опротестовывать в суде, где Госфинуслуг будет объяснять, что собственно произошло.

Еще раз повторяю: рынок в сложившейся ситуации абсолютно невиновен. Здесь – сплошной непрофессионализм и преступные действия той команды, которая была до нас.

Так в прокуратуру вы будете передавать материалы или нет?

Мы еще будем решать, по каким эпизодам и каким образом будем обращаться в прокуратуру. Возможно, к правоохранительным органам должны будут апеллировать сами компании.

Финучреждения уже апеллируют. Причем жалуются на нарушения законодательства и коррупционные действия именно вашей команды...

В Комиссии сегодня проходит две проверки – Счетной палаты Украины и Генпрокуратуры.

Эти проверки связаны именно с ведением государственного финансового реестра и массовыми жалобами рынка на то, что Комиссия отказывается регистрировать подразделения в нем. Я предоставил проверяющим все документы нашего внутреннего расследования, думаю, они сделают правильные выводы.

Вот что интересно: многие финансовые учреждения начали предоставлять документы на перелицензирование, оформленные в соответствии с требованиями закона. Хотя раньше обвиняли нас в том, что мы требуем невозможного, так как от них никто ничего подобного до нас не требовал. Но ведь смогли же, оказывается, выполнить закон, когда перестали жаловаться!

Какой из финансовых рынков самый большой нарушитель процедуры регистрации по вашим данным?

Все нарушали закон в одинаковой доле, если брать в относительных величинах. А если в абсолютных показателях, то, конечно же, страховой, так как это самый большой финансовый рынок, подконтрольный Комиссии.

С автогражданкой могут быть проблемы

В этом году многие крупнейшие страховщики обращаются в Госфинуслуг за новыми лицензиями на торговлю полисами ОСАГО. Если вы им откажете – компании могут просто «лечь». Разве регулятор должен так поступать?

Мы должны поступать в соответствии с законодательством Украины. Департамент лицензирования и разрешительных процедур уже начал активировать нарушения, выписывать предписания и штрафы...

А дальше что?

Мы будем, конечно же, искать наиболее мягкие формы вынесения предписаний, насколько позволяет закон. Но, в соответствии с действующим законодательством, мы не имеем права никаких новых лицензий выдавать, пока финучреждения заново не подадут пакет документов на регистрацию и пока прокуратура, в свою очередь, не примет решение: являются ли действия этих структур преднамеренной уголовщиной или нет...

Поэтому обращаюсь ко всем небанковским финансовым рынкам: проверьте, не откладывая, соответствие информации, внесенной о финансовой структуре и ее обособленных подразделениях в Госреестр с реально существующими подразделениями и с тем, каким образом были получены документы по регистрации. Чем раньше мы начнем приводить реестр в соответствие с законом – тем лучше.