

В интервью РБК-Украина глава Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг (Госфинуслуг) Украины Василий Волга рассказал о ключевых задачах, которые стоят перед его ведомством в ближайшей перспективе, а также о путях их решения.

РБК-Украина: В декабре 2010 г. в одном из ведущих СМИ страны была опубликована статья, где говорилось: «Страховщикам 2010 г. запомнится тем, что впервые за все время существования рынок начал информационную войну с регулятором...эта война, к сожалению, не объединила рынок». Как Вы можете прокомментировать такую постановку вопроса?

Василий Волга: С большим удовольствием обращаюсь к читателям РБК-Украина, чтобы у граждан не сложилось превратного впечатления о том, что нормальный процесс дискуссии при выработке очень непростых решений на рынке небанковских финансов, да еще в условиях экономического кризиса и изменений налогового законодательства представляет собой какую-то войну или даже отдаленно ее напоминает.

В соответствии с положением о Госфинуслуг, одной из основных ее задач является разработка и реализация стратегии развития финансовых рынков и решение системных вопросов их функционирования.

РБК-Украина: Следовательно, есть стратегия развития небанковского финансового сектора, которую проводит в жизнь Госфинуслуг, и подобные заявления - это проявление неизбежного столкновения интересов отдельных участников этого рынка?

В.В.: Совершенно верно. У каждой стратегии есть приоритеты, на которой она основывается. Приоритетом, фундаментом и смыслом государственной политики в сфере развития небанковского финансового сектора является гражданин Украины и его благосостояние. Именно с этой точки зрения нужно подходить к оценке работы Госфинуслуг.

Особенностью финансовых рынков является тот факт, что реализация этой главной стратегической цели приводит к резкому повышению доверия граждан к небанковским финансовым институтам и значительному росту их капитализации. Здесь полностью совпадают интересы общества, государства и рынка.

РБК-Украина: В чем основная суть этой стратегии?

В.В.: Постараюсь максимально кратко изложить ее философию и основные принципы.

В результате анализа финансовых потрясений последних лет и посткризисного развития, мир пришел к пониманию абсурдности утверждений о саморегулировании рыночной модели экономики. Государства, которые пошли по пути построения управляемого рынка, продемонстрировали высокую степень экономической устойчивости, сохранили высокие темпы экономического развития и, как следствие, увеличили свою инвестиционную привлекательность.

При этом никто не отрицает, что желание получения прибыли является самым мощным фактором общественно-экономических отношений в свободном демократическом обществе. Как и то, что оно (желание прибыли) может быть мощной созидательной силой, но при условии, что реализация этого желания строго контролируется и направляется государством. Образно говоря, рынок - это дикий и очень сильный конь, который может служить человеку, только будучи обездвиженным и обузданным.

Кроме того, и экономисты, и социологи, и политики передовых стран пришли к выводу, что чем большей силой и, следовательно, экономическим и политическим влиянием обладает корпорация, тем под более жестким контролем общества она должна находиться. Слишком велики риски от возможного (и объективно неизбежного) желания гигантов рынка злоупотребить своим влиянием в ущерб общественным интересам.

Это касается всех рынков, но в наибольшей степени финансовых. Именно на этих рынках предприниматели рискуют не только своими деньгами, но и деньгами десятков, а и иногда сотен тысяч и миллионов граждан. Банкротство хотя бы одной такой структуры является масштабной социальной катастрофой. Многие граждане Украины ощутили на себе последствия таких катастроф.

И если рынок не служит, в конечном итоге, гражданину, если он вредит, прямо или опосредовано, то это говорит о глубоких институциональных проблемах государственного управления и его неспособности выполнять свои главные функции.

РБК-Украина: А как это общее видение проявляется в конкретной работе возглавляемого Вами органа государственной власти?

В.В.: В Украине именно на Госфинуслуг возложена функция регулятора небанковских финансов и, следовательно, задача гармонизации интересов всех участников этих рынков в соответствии с определенными приоритетами.

Во-первых, это интересы гражданина, которые состоят в стремлении:

- получить доступ к кредитным ресурсам (желательно максимально дешевым);
- удовлетворить потребности в инвестиционных инструментах (максимально надежных и доходных);
- обеспечить финансовую стабильность своих домохозяйств во временной перспективе (страхование, пенсионное обеспечение).

Во-вторых, это интересы государства, которое нуждается в:

- инвестиционных ресурсах;
- налоговых и других поступлениях в государственную казну;
- эффективных финансовых инструментах.

И в-третьих - это интересы рынка.

И, если не надевать розовые очки, то следует четко осознавать, что фундаментальный интерес у рынка только один: увеличение прибыли (ее нормы и массы).

РБК-Украина: Но рынок финуслуг не однородный и, вероятно, требует специализированного подхода?

В.В.: Стратегия, которую реализует Госфинуслуг, определяют особенности развития небанковских финансовых рынков, конкретизируя их по направлениям:

- страховые услуги;
- кредитная кооперация;
- негосударственное пенсионное обеспечение;
- финансовый лизинг.

РБК-Украина: Страховой рынок среди перечисленных Вами наиболее развит, но и на нем есть множество проблем. Как комиссия собирается их решать?

В.В.: Анализ рынка страховых услуг подтверждает наличие серьезных проблем, сдерживающих его развитие, в том числе:

- низкое качество услуг, что требует решительных мер по защите прав потребителей;
- ограниченная возможность для инвестирования страховых резервов;
- проблемы законодательного характера, не позволяющие развивать пенсионное страхование, обязательное медицинское страхование, а также несовершенство правовой базы страхования аграрных рисков;
- слабая нормативно-правовая база деятельности страховых посредников, актуариев и аварийных комиссаров и низкое качество предоставляемых ими услуг;
- проблемы налогообложения страховых компаний (налоговый арбитраж), перестрахование.

Пути преодоления вышеперечисленных проблем выглядят следующим образом:

- пересмотр, с учетом последствий финансового кризиса, требований к перечню небанковских финансовых инструментов, в которых могут размещаться резервы страховых компаний;
- усовершенствование нормативно-правового регулирования деятельности актуариев, обеспечение правовых основ и организационной поддержки в создании национальной системы подготовки и сертификации актуариев;
- усовершенствование нормативно-правового регулирования деятельности страховых посредников и независимых экспертов по вопросам оценки рисков и определения размера убытков, причиненных страхователям;
- повышение эффективности аграрного страхования с сохранением компенсации части страховых премий государством по приоритетным направлениям сельскохозяйственного производства;
- расширение спектра услуг по страхованию жизни с возможностью заключения договоров медицинского страхования и возможностью включения в страховые продукты дополнительных рисков (несчастный случай, критическое заболевание и т.п.) отдельно от рисков «доживание» и «смерть»;

- создание правовых основ для внедрения и развития инвестиционного и пенсионного страхования;

- оптимизация количества обязательных видов страхования и обеспечение объективной экспертизы социально-экономической целесообразности внедрения каждого нового вида обязательного страхования.

РБК-Украина: В связи с резонансным заявлением министра внутренних дел Анатолия Могилева о целесообразности вообще ликвидировать институт кредитной кооперации в Украине, к этому сегменту рынка сейчас приковано особое внимание. Что Вы можете сказать по этому поводу?

В.В.: Рынок кредитной кооперации - действительно самый проблемный рынок из всех, находящихся в сфере компетенции Гсфинуслуг.

Мне понятно, по какой причине министр выступил таким образом. Действительно, количество проблем в системе кредитной кооперации уже давно пресекло ту черту, после которой это становится значительной социальной проблемой, и не реагирование на подобный вызов может привести к негативным последствиям и в политической, и в социальной сфере. Но вычеркнуть из экономической жизни страны всю кредитную кооперацию, по моему мнению, будет ошибкой.

Кредитные союзы в очень многих странах мира выполняют важнейшую функцию микрокредитования. Ведь для банка микрокредитование недоступно, в частности, по той причине, что его администрирование дорого и экономически не выгодно. В то время как по оценкам Госфинуслуг, потребность населения в микрокредитовании в настоящее время достигает 50-70 млрд грн. Кредитные союзы, которые имеют более высокие ставки по депозитам и кредитам, способны обеспечить микрокредитование.

Недавний отчет временной следственной комиссии парламента по вопросам расследования обстоятельств и причин современного состояния дел в системе кредитной кооперации (от 22 декабря 2010 г.) очень обстоятельно и точно охарактеризовал основные проблемы и пути их решения в этом сегменте рынка.

Результатом совместной работы парламентариев (особо хочется отметить и поблагодарить народных депутатов Игоря Прасолова и Александра Клименко) и Госфинуслуг стала разработка и внесение на рассмотрение Кабинета министров проекта распоряжения КМУ «О внесении изменений в Концепцию развития системы кредитной кооперации в Украине».

Принципиальными, на мой взгляд, моментами концепции являются предложенные пути:

- решения вопросов рефинансирования проблемных кредитных союзов;
- организации фонда гарантирования вкладов;
- повышения требований к руководителям кредитных союзов и уровня их ответственности,

- разработка и внедрение системы внутреннего контроля за деятельностью кредитных союзов, как со стороны членов органов управления, так и со стороны самих членов кредитных союзов.

РБК-Украина: Что Вы можете сказать о реформирования системы негосударственного пенсионного обеспечения?

В.В.: Это исключительно важное направление работы государственной власти в целом и Госфинуслуг - в частности.

Думаю, для всех стало понятным, что 15 млн работающих никоим образом не смогут обеспечить достойную пенсию 14 млн пенсионеров в солидарной системе пенсионного обеспечения. Альтернативы трехуровневой модели пенсионного обеспечения нет! Кроме того, что такая модель удобна, гибка и позволяет решить вопросы пенсионного обеспечения уже через пять - семь лет. Она, что не менее важно, является источником т.н. «длинных денег» и обеспечивает экономику стабильным и достаточным по объему внутренним инвестиционным ресурсом.

Учитывая то, что Президент уделяет особое внимание вопросам пенсионной реформы и работа в этом направлении ведется очень динамично, этот блок стратегии обсуждался многократно на всех уровнях и с привлечением широкого круга иностранных и отечественных экспертов. Результатом этого обсуждения стал проект закона №7455 «Про заходи щодо законодавчого забезпечення реформування пенсійної системи».

РБК-Украина: И, наконец, финансовый лизинг.

В.В.: К наиболее существенным проблемам, которые сдерживают развитие финансового лизинга в Украине, следует отнести несовершенство законодательного обеспечения гражданско-правовых отношений в данной сфере, в том числе которое связано с разным толкованием такого вида лизинга в специальном законе «О финансовом лизинге» и в общих законах - Гражданском и Хозяйственном кодексах.

Государственная политика в сфере финансового лизинга направлена на существенное повышение его роли в техническом переоснащении предприятий, развитии сельского хозяйства, жилищно-коммунальной сферы, а так же малого и среднего бизнеса. Для этого необходимо:

- усовершенствовать нормативно-правовую базу, которая регулирует лизинговые операции и стимулирует его развитие, в частности, создать равные конкурентные условия для финансового лизинга в сравнении с другими финансовыми слугами;

- усовершенствовать общее и специальное законодательство по вопросам лизинга, в частности, устранить неточности и противоречия между нормами Гражданского и Хозяйственного кодексов, и других законов Украины;

- разработать механизм рефинансирования портфелей лизинговых договоров, через процедуру их продажи;

- усовершенствовать законодательство с целью создания равных конкурентных условий в сфере налогообложения финансового лизинга в сравнении с другими финансовыми услугами.

РБК-Украина: Совершенно естественно, что участники небанковских финансовых рынков объединяются в союзы и ассоциации: ЛСОУ, УФУ, ВАКСУ, НАКСУ, Ассоциация страховой бизнес, объединение актуариев Украины, объединение лизингодателей, ассоциация НПФ и др. Уставы всех объединений четко формулируют цель их создания - защита интересов участников объединения. Главной целью объединения коммерческих структур есть получение максимальной прибыли для их участников. Как у Вас складываются отношения с профессиональными объединениями на рынках финансовых услуг? На каких принципах они основываются?

В.В.: Главная цель всех объединений предпринимателей - максимально увеличить прибыль, - понятна, законна и социально полезна. Достигается эта цель стандартными методами:

- минимизация затрат;
- разработка и предоставление новых видов услуг;
- увеличение доли присутствия на рынке (борьба за клиента).

Но принципиально важно, чтобы эта цель достигалась также законными и социально полезными средствами.

Минимизация затрат в развитом и социально ориентированном обществе достигается путем оптимизации и автоматизации процессов администрирования и, в случае необходимости, налоговых преференций, устанавливаемых государством. В обществе, где государство неэффективно, все усилия рынка направляются на уклонение от уплаты налогов, уменьшение нормы заработной платы, поиск путей уменьшения выплат, причитающихся клиентам.

Разработка и предоставление новых видов услуг в здоровом обществе приводит к появлению услуг, позволяющих клиентам субъектов рынка разнообразить свои финансовые стратегии, а для граждан - оптимизировать экономику своих домохозяйств. В обществе, где государство наступает на интересы гражданина и вступает в коррупционный сговор с рынком, граждан заставляют платить за сомнительные услуги, ставшие, благодаря изменениям в законодательстве, обязательными.

Увеличение доли присутствия на рынке (борьба за клиента). В обществе, в котором государство имеет эффективные инструменты контроля и регуляции - это борьба носит форму конкуренции в рамках действующего законодательства и, без сомнения, является крайне полезной для этого общества.

В странах, где государство слабо, борьба за увеличение присутствия на рынке приобретает уродливые формы и действует принцип - цель оправдывает средства. Ярким примером такой борьбы, в нашем с вами случае, есть недавняя попытка одной из страховых ассоциаций оказать

давление на регулятор с целью разработки нормативной базы для уничтожения страховых компаний входящих в другую ассоциацию.

РБК-Украина: Как Вы относитесь к появлению на подконтрольных Госфинуслуг саморегулирующихся организация (СРО)?

В.В.: Мы относимся к этому процессу с максимальной серьезностью. Госфинуслуг будет содействовать созданию на рынке СРО. Участники рынка - члены СРО объективно получают определенные и вполне легальные преференции: возможность принимать участие в выработке государственной политики в определенной области, упрощение взаимодействия с регулятором и пр. То есть, участники СРО могут более эффективно решать свою главную задачу - увеличение прибыли от своей деятельности на рынке.

Взамен регулятор имеет и законное и моральное право потребовать от участников СРО дополнительных гарантий для граждан - потребителей их услуг, вплоть до создания механизмов солидарной финансовой ответственности перед гражданами членом СРО, как это уже реализовано в Моторно-транспортном страховом бюро Украины (МТСБУ).

Регулятор открыт для дискуссии с рынком и со всеми объединениями его участников, но основой этой дискуссии является, прежде всего, гражданин Украины и его благосостояние, а также интересы государства в целом.

Беседовал Василий Круглов, специально для РБК-Украина