

Пресс-релиз Финансовой инспекции
26.03.2018

Лицензия Versobank AS признана недействительной

26 марта 2018 года решением Европейского центрального банка на основании предложения Финансовой инспекции была признана недействительной выданная Versobank AS лицензия на деятельность в качестве кредитного учреждения. Причинами признания лицензии недействительной являются значительные и многократные нарушения требований законодательства в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Согласно решению Финансовой инспекции от 26 марта 2018 года приостанавливаются все сделки и операции Versobank AS, в том числе выплаты вкладчикам и другим кредитным учреждениям. Правление Финансовой инспекции признало недействительным идентификационный код Versobank AS, сообщило Гарантийному фонду о признании лицензии Versobank AS недействительной, а также представило заявление в суд с требованием назначить ликвидатора Versobank AS и начать производство о принудительном прекращении. Совещание совета Гарантийного фонда об условиях возмещения вкладов Versobank AS состоится утром 27 марта.

В ходе проведенных в период с 2015 по 2017 год Финансовой инспекцией проверок было обнаружено, что Versobank AS нарушил нормы законодательства в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также требования к предоставлению услуг в других странах Европейского Союза. Нарушения были системными и продолжительными и, несмотря на многократное вмешательство Финансовой инспекции, недостатки в работе Versobank AS в полном объеме устранены не были.

Бездействие Versobank AS по отношению к сложившейся противозаконной ситуации, игнорирование обстоятельств, обнаруженных в ходе многочисленных проверок, а также частичное невыполнение предписания Финансовой инспекции в итоге привело к началу делопроизводства по признанию лицензии недействительной. Финансовая инспекция предоставила Европейскому центральному банку 8 февраля 2018 года заявление на отзыв лицензии у Versobank AS. Центральный банк принял решение о признании лицензии недействительной 26 марта 2018 года. Правовым основанием для признания лицензии недействительной являются пункты 2, 5, 12, 14 и 15 части 1 статьи 17 Закона о кредитных учреждениях.

„Поскольку финансовые учреждения являются первым и очень важным защитным барьером в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, мы не можем допустить нарушений законодательства в этой сфере. Признание недействительной лицензии Versobank AS является выжым сигналом о том, что в Эстонии является неприемлимым нарушение требований Закона о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.“ - прокомментировал председатель правления Финансовой инспекции **Кильвар Кесслер**.

По его словам, отзыв лицензии у Versobank AS это единичный и изолированный случай, который не касается других действующих в Эстонии кредитных учреждений. Состояние финансовой системы Эстонии в целом очень хорошее, финансовые учреждения достаточно капитализированы и действуют на крепком основании. „Versobank AS с 5600 клиентами, из которых только 2000 являются резидентами Эстонии, является одним из самых маленьких банков Эстонии и его закрытие не окажет негативного влияния на финансовую систему Эстонии. По этой причине процедура санации в отношении банка начата не была. Для удовлетворения требований вкладчиков у Versobank AS имеется достаточно средств,“ – добавил Кесслер.

Следующим этапом после признания лицензии Versobank AS недействительной будет начато его принудительное прекращение согласно решению Харьюского уездного суда. Суд назначит ликвидаторов, которые согласно закону примут на себя управление банком, зафиксируют средства банка, свяжутся с клиентами банка и начнут исполнять законные требования кредиторов.

Запросы от СМИ:

Livia Vosman
Kommunikatsioonijuht
Finantsinspektsioon
Tel: 6680 570
e-mail: press@fi.ee

Инфотелефон по вопросам возмещения вкладов:

Tel: 6680 580
e-mail: info@fi.ee

Страница Финансовой инспекции: www.fi.ee

Страница Гарантийного фонда: www.tf.ee