

## Яков Смолий. Новый рулевой НБУ, миллионер и «мощный старик» ЧАСТЬ 1

2017-07-26 Арина Дмитриева, для SKELET-info



*Исполняющий обязанности председателя Национального Банка Яков Смолий выглядит, как простой украинец, каких сотни в общественном транспорте. Его легко перепутать с университетским преподавателем или ученым. Однако Смолий первый в Украине официальный миллионер-рантье, который получил миллионы от продажи миноритарной доли банка «Аваль». Его доход за 2016 год составил 18,6 млн гривен, а на банковском счету лежит 4 млн долларов.*

Долгое время Яков Смолий находился в тени главы регулятора [Валерии Гонтаревой](#), будучи ее первым заместителем. Но почти три месяца назад «недоуволенная» чиновница перед тем, как отправиться в отпуск, передала своему соратнику почетный руль НБУ.

SKELET-info рассказывает о том, в чьих руках сейчас находятся деньги всей Украины.

**1. Из математика-прикладника в айтишники**

Яков Васильевич Смолий выходец из «файного» региона Украины — Тернопольской области. Он родился 1 февраля 1961 года в небольшом селе Вербовец.

В 1978 году Смолий поступает в Львовский государственный университет им. И. Франко на специальность «прикладная математика». Уже через год он устроился работать лаборантом в научно-исследовательский сектор при университете. В 1983 году получает диплом с квалификацией математика.

После окончания вуза математик-прикладник возвращается в родной город и устраивается на работу в Тернопольский финансово-экономический институт (сейчас – Тернопольский национальный экономический университет). В институте он проработал 4 года преподавателем математики и даже за это время получил степень младшего научного сотрудника.

В 1987 году он бросает неприбыльную профессию преподавателя и уходит на радиозавод «Орион», где получает должность инженера-программиста. Уже через пару лет он становится начальником бюро завода.

В начале 90-х Яков Смолий переходит на госслужбу в Тернопольское областное управление Национального банка Украины. Его приглашают на вакансию начальника компьютерного отдела, по-сути айтишника, который следит за программным обеспечением. За 3 года он дослужился до заместителя начальника областного НБУ.

## 2. Эпопея с коммерческими банками



*Александр Деркач, экс-председатель правления банка Аваль*

В 1994 году Яков Смолий пришел на работу в Акционерный почтово-пенсионный банк «Аваль», присоединившись к команде бывших комсомольских функционеров [Федору Шпугу](#) (почетный президент

«Аваль») и [Александр Держачу](#) (Председатель правления). Тогда слава о банке гремела отовсюду – большие зарплаты, премии, материальные помощи, путевки на курорты.

Безусловно, куда более логичным было работать на частника, чем прозябать на госдолжностях. Яков Васильевич не упустил возможность и устроился в финучреждение налаживать связь между отделениями и управлять автоматизацией процессов. Но есть одно «но».



*Федор Шпиг почетный президент Аваль*

**Аваль был своего рода аферой – пара стульев и несколько компьютеров.**

Все силы работники финучреждения бросали на работу в «полях», привлекая клиентов и заключая договора. За это им отлично платили. Такая тактика позволила собрать в качественный менеджмент. Более того, Аваль заручился поддержкой «Укрпочты» и Пенсионного фонда, что моментально открыло доступ к двум мощнейшим источникам денежных ресурсов. Через счета банка начали проходить миллиарды гривен, кредитуя которыми в 90-е годы можно было получать баснословные по нынешним меркам доходы — ставки по кредитам нередко превышали 50-60% годовых.

Через несколько месяцев работы в Аваль Смолий заработал первые большие деньги — его внесли в реестр акционеров. Что послужило причиной такого неожиданного повышения *SKELE-info* не известно. Однако потом Смолий, описывая работу банка, скажет, что «сам у себя не украдешь». Более того, вскоре новоиспеченный акционер стал заместителем главы банка.

На волне финансового кризиса Шпиг и Держач вытянули Аваль в лидеры. Отметим, что в банке не было финансистов с образованием, менеджеров-управленцев, но это позволило ему выйти к концу 1990-х на уровень *best of the best* на рынке страны. В геометрической прогрессии рос и доход Якова Васильевича. К концу 2003 года он владел 2,96% акций банка, а к концу

2004-го — 1,25%, поскольку уставный капитал вырос с 500 млн до 800 млн гривен.

В 2005 году Федор Шпиг и его партнер Александр Деркач продали банк «Аваль» австрийской группе Raiffeisen International. Сумма сделки составила рекордные на то время 1,028 млрд долларов — примерно 3,7 капитала финучреждения. Безусловно, продал свою часть акций и Яков Смолий. После операции он покинул банк.

Продажа ценных бумаг Авая иностранным инвесторам сделала его акционеров, и Якова Васильевича в том числе, легальными долларовыми миллионерами. По самым скромным подсчетам, если акционер владел долей в 1,25% акций (на самом деле, точный процент акций не раскрывался), то он вполне мог получить при продаже 13,7 млн долларов.

Меньше чем через полгода бывшие акционеры банка «Аваль» зарегистрировали новое финучреждение «Престиж».

Яков Васильевич стал одним из десяти основателей банка. Его доля в уставном капитале в 300 млн гривен составила 7,28%. Также он возглавил Наблюдательный совет финучреждения.

«Престиж», по задумке его основателей, должен был обслуживать крупных частных клиентов, а точнее заниматься их активами. Тогда это считалось совершенно новым направлением. За короткое время существования «Престиж» вошел в 20-ку ведущих банков, который представила Ассоциацией Украинских Банков в мае 2006 года. Нарботав базу клиентов, Шпиг и Деркач, как основные держатели ценных бумаг, решают продать свое детище. Покупатели нашлись сразу – австрийская банковская группа Erste. Изначально был подписан договор на приобретение 50,5% акций «Престижа» за 35,3 млн долларов, но спустя несколько месяцев, австрийцы докупают остаток акций за 104 млн долларов. Смолий вновь продал принадлежащие ему бумаги и получил за них крупную сумму. А относительно поста главы набсовета банка, то ушел он еще до начала операции.

На банковском рынке сразу же предположили, что Шпигу и Деркачу австрийские представители поручили создать этот банк, чтобы сэкономить. Скорее всего, схему «Престижа» разработали еще во время переговоров по продаже «Авая». Таким образом, австрийцы приобрели не бизнес, а лицензию. А это значит, что оплата выглядела немного по-другому: капитал плюс премия за проделанную работу – более 60 млн долларов.

После продажи «Престижа» представители Erste потребовали от бизнесменов подписать бумагу, в соответствии с которой они обязывались не создавать банков в течение трех лет.

### 3. Молочные реки и страховые берега

Запрет на «штамповку» финучреждений не испугал предпринимателей. Они занялись молочным бизнесом, в который вложили все полученные от продажи банков деньги. Отметим, что совладельцы банков «Аваль» и «Престиж» и до этого кредитовали молокоперерабатывающие заводы и сельскохозяйственные предприятия.

Так они приобрели:

- 1) одно из крупнейших предприятий — Яготинский маслозавод;
- 2) Золотоношский маслодельный комбинат;
- 3) Городенковский сырзавод;
- 4) ЗАО «Баштанский сырзавод»;
- 5) Пирятинский сырзавод;
- 6) Варвамасло-сырозавод;

Чтобы обеспечить работу предприятий, бизнесмены создают в 2006 году холдинг «Молочный альянс» (за Шпигом в нем числилось 25% акций, а за Деркачем — 15%), который объединил все предприятия.

**Молочный альянс**



АО «Молочный альянс» — группа компаний, объединяющая мощные предприятия по производству и реализации основных видов молочной продукции, лидер молочной отрасли Украины.

Наша история началась в 2000 году с приобретения нескольких производственных предприятий, которые в 2006 году были официально объединены в группу компаний.

АО «Молочный альянс» — это бизнес, который стабильно и уверенно развивается. Компания демонстрирует устойчивую положительную динамику роста.

Главные приоритеты, определенные в начале деятельности компании с прицелом на будущее:

- ☑ Забота о здоровье своих потребителей
- ☑ Натуральность продукции и ее высокое качество
- ☑ Постоянное обновление технологических процессов и оборудования

[Подробнее](#)

**Наши бренды:**

						
---	---	---	---	--	---	---



Что касается Якова Васильевича, то он не только получил долю в молочном холдинге, но и стал директором в ЗАО «Престиж-групп» — втором холдинге, который был создан с целью контроля над всем бизнесом Шпига и Деркача.

Под руководство «Престиж-групп» были отправлены все направления деятельности предпринимателей: молочные заводы в «Молочном альянсе», три страховые компании — СК «Эталон» (создана в 1993 году, уставный капитал — 180 млн гривен), «Эталон Полис» (организована в 2001 году, уставный фонд — 118 млн гривен), лайфровая компания «Эталон Жизни» (создана в 2003 году, уставный капитал — 120 млн гривен). Вскоре в холдинг включили СК «Пуск» и СК «Астра», а Яков Смолий вошел в их наблюдательные советы.

**Федор Шпиг и Александр Деркач начали умело жонглировать страховыми компаниями, продавая их иностранцам по бешеным ценам. Они получали миллионы, позволяя обогатиться всем акционерам.**

В 2006 году они продали СК «Эталон Жизнь» за 7,6 млн евро голландской группе Fortis. Яков Смолий владел 8% акций лайфовой компании, также он сохранил кресло в наблюдательном совете, а через 3 года возглавил его. Только в 2013 году он ушел с поста после перепродажи страховой. А также расстались еще с тремя СК – «Пуск», «Астра» и «Эталон-Полис». Ценные бумаги этих компаний выкупили другие акционеры и их представители в наблюдательных советах.

Такая масштабная операция продажи породила слухи о том, что Шпиг и Деркач уходят со страхового рынка. Но они опровергли информацию, рассказав, что все эти СК были техническими компаниями.



Бизнесмены сделали ставку на СК «Эталон», которая приносила отличную прибыль. Ее отдали семье Смолия – Якову Васильевичу и его жене. Отметим, что работал «Эталон» на ура. Например, только премий в 2013 году страховая выплатила на 35 млн гривен. Несмотря на это, «Эталон» постигла

такая же участь, как и ее «собратьев». В 2013 году СК продают россиянину Геннадию Дуванову, страховому корифею — экс-президенту и создателю страховой компании «АСКО». Яков Васильевич продал российскому инвестору 41% акций страховой, а его жена, Светлана – 25%. Однако у Дуванова не хватило денег развивать бизнес и он, по неподтвержденным данным *SKELET-info*, вернул страховую бывшим владельцам. А те вновь ее продали другому олигарху.

Параллельно со страховой ветвью Яков Смолий развивал молочный бизнес. В 2010 году он входит в наблюдательный совет ЗАО «Молочный Альянс». С его подачи была заключена крупная сделка по приобретению ОАО «Новоархангельский сырзавод», где он также, по привычной схеме, вошел в набсовет. Покинул этот пост Яков Васильевич 14 марта 2014 года по собственному желанию.

«Засветился» Смолий и в АКПО «Торгричтранс» (занимается оптовой торговлей, арендой), где он владел 16,4% акций.

*Арина Дмитриева, для SKELET-info*

<https://skelet.info/yakov-smolij-novyj-rulevoj-nbu-millioner-i-moshhnyj-starik-chast-2/>

## **Яков Смолий. Новый рулевой НБУ, миллионер и «мощный старик». ЧАСТЬ 2**

**2017-07-27** *Арина Дмитриева, для SKELET-info*



#### 4. Марионетка Гонтаревой

В апреле 2014 года Яков Смолия назначают заместителем главы НБУ, ставленницы Петра Порошенко, [Валерии Гонтаревой](#).



*Яков Смолий и Валерия Гонтарева*

В компетенцию зама входила разработка и реализация стратегии и политики главного регулятора в сфере IT, координирование деятельности платежных систем и безналичных расчетов (то с чего начинал банкир), а также контроль платежных систем. Он курировал 7 департаментов, включая Банкнотно-монетный двор, Фабрику банкнотной бумаги, Центральное хранилище НБУ и Государственную казну Украины.

Находясь на посту зама 2,5 года, Яков Васильевич прослыл человеком, который полностью поддерживает политику Гонтаревой. Валерия Алексеевна ему всецело доверяла и всегда прислушивалась к его советам. Большой плюс Смолия в том, что он никогда не пытался «светиться».

К слову, помимо того, что банкир был замом Гонтаревой, он еще с 2015 года входил в Межведомственную рабочую группу по координации возвращения в Украину средств, полученных преступным путем бывшими чиновниками. Также на Смолия возложили обязанности и.о. первого заместителя главы НБУ после ухода Александра Писарука в финансовый сектор МВФ.





Однако банкир не так прост, как кажется – *SKELET-info* известен интересный факт из сферы ответственности господина Смолия в качестве первого заместителя.

В феврале 2017 года его подчиненного — директора департамента платежных систем НБУ Сергея **Шацкого** задержала Генпрокуратура во время получения взятки в размере 25 тысяч долларов. Эту сумму чиновник получил за регистрацию в Нацбанке внутригосударственной платежной системы «Платисервис» для осуществления наличных и безналичных переводов в пределах Украины.



Сергей Шацкий и его взятка в 25 тыс. долларов

Примечательно, что с Шацким силовики задержали еще троих человек, его подельников, но имена так и не назвали. Правда, известно, что один из них уроженец Азербайджана, а второй сотрудник НБУ.

А теперь самое интересное — Сергей Шацкий старожил банка «Аваль». Он устроился туда на работу в 2002 году и поднялся от экономиста до начальника управления.

Естественно, Шацкий изначально был знаком со Смолием. Придя в регулятор в 2015 году, он вновь попал под руководство своего бывшего шефа.

Когда банкиры НБУ узнали, что Шацкий погорел на взятке, то в один голос заговорили о его посреднической роли в операции. Его окрестили «решалой», который просто передавал деньги и договаривался. Дело в том, что Шацкий не мог самостоятельно, без ведома своего руководителя Якова Васильевича, зарегистрировать систему «Платисервис». Это не в его компетенции, он занимается новыми платежными проектами в Нацбанке.

Взяточника отстранили от должности, завели уголовное дело, но он продолжил ходить на работу и получать свою «директорскую» зарплату.

По сведениям *SKELET-info*, в Генпрокуратуре на Якова Смолия лежит компромат, где зафиксированы «...факты злоупотреблений служебным положением». Однако в открытых источниках никаких следов злоупотребления, а также уголовных дел, мы не нашли.

Жизнь Якова Васильевича изменило 10 мая 2017 года. В этот день Валерия Гонтарева полностью оставила дела в Национальном банке и ушла в вынужденный отпуск. Она долго не называла своего приемника, но потом передала бразды правления своему верному заму. 11 мая Смолий стал исполняющим обязанности НБУ.

Первое, о чем заявил новоиспеченный руководитель Нацбанка – курс регулятора меняться не будет вплоть до назначения нового главы банка.

## **5. Кто живет не только на одну зарплату**

**Сегодня Яков Смолий — самый богатый топ-менеджер Нацбанка.**

В 2015 году он занял второе место по доходам высших чиновников страны, задекларировав 98,3 млн гривен на банковских счетах. Его обогнал только президент [Петр Порошенко](#).

Якова Васильевича можно смело назвать рантье – человеком, живущим на дивиденды от ценных бумаг и доходы от сдачи помещений в аренду.

Банкир владеет тысячами квадратных метров недвижимости по всей Украине — на родной Тернопольщине, Львовщине, Киевщине; обладает корпоративными правами на десятки миллионов гривен, на его банковском счете лежит 4 млн долларов. Также он является совладельцем 12 офисов совокупной площадью около 30 тыс. кв. м, одного дома и физкультурно-оздоровительного комплекса в селе Погребы, а еще у него есть апартаменты в Севастополе. Эти данные Смолий указал в своей декларации за 2016 год.

Согласно декларации, Яков Васильевич живет на деньги от аренды недвижимости. Арендаторами выступает ряд банков, среди которых есть банк «Аваль».

Самые крупные доходы Смолий получает от львовского медицинского центра Святой Параскевы (в 2009 году Яков Васильевич и Иван Волощук, акционеры страховой компании «Эталон», числились среди владельцев центра. Сейчас он оформлен на кипрский оффшор ST. PARASKEVA MEDICAL CENTRE, LLC.) и киевской компании «Принтек Украина Эл.Эл.Си.». В прошлом году эти две структуры обеспечили банкиру прибыль почти в 1 млн гривен. По странному стечению обстоятельств, «Принтек Украина Эл.Эл.Си.» числится клиентом банка «Аваль», а в 2016 году неожиданно стал побеждать в тендерах, которые проводили госбанки. Фирма за год подписала 12 контрактов на 73 млн гривен с Ощадбанком и Укргазбанком – финучреждениями, которые подотчетны государству и главному регулятору.

# Закупівлі

Від м. Севастополя цей контракт  
Результативний контракт

ТОВ ПРИНТЕК УКРАЇНА ЕЛ.ЕЛ.СИ

КОМП'ЮТЕРИ

КОМП'ЮТЕРИ

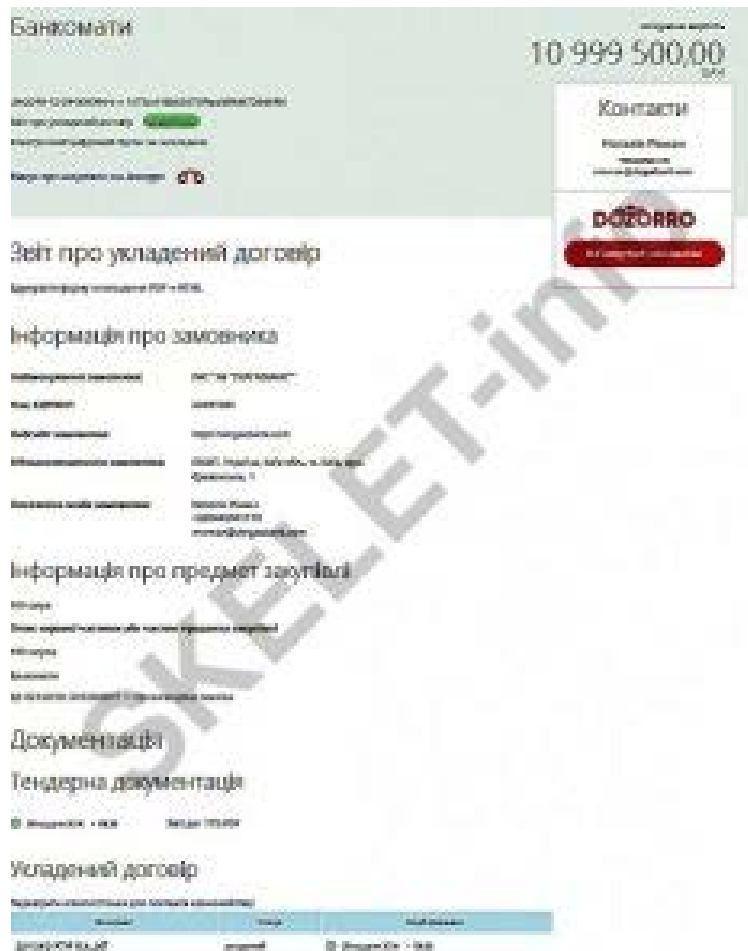
КОМП'ЮТЕРИ

73.2

13

Код закупівлі	Назва закупівлі	Дата закупівлі	Сума закупівлі (грн)
01	Комп'ютерні системи	2016-10-24	107
02	Комп'ютерні системи	2016-10-26	10 899.9
03	Комп'ютерні системи	2016-11-11	14 411.9
04	Комп'ютерні системи	2016-12-03	10 899.9
05	Комп'ютерні системи	2016-12-15	10 412.0
06	Комп'ютерні системи	2016-12-16	188.1
07	Комп'ютерні системи	2016-12-16	188.1
08	Комп'ютерні системи	2016-12-16	188.1
09	Комп'ютерні системи	2016-12-16	188.1
10	Комп'ютерні системи	2016-12-16	188.1
11	Комп'ютерні системи	2016-12-16	188.1
12	Комп'ютерні системи	2016-12-16	188.1





Несмотря на то, что Якова Смолия сложно отличить от среднестатистического ученого.

Банкир любит шикарные изыски — часы Patek Philippe и Breguet, а в его гараже стоят гидроцикл и гольфкар, а также 3 легковых автомобиля — Toyota LC 2006 года выпуска, VW Multivan 2012 года, Mitsubishi 2002 года.

—

В начале июля глава Национального банка Украины Валерия Гонтарева вернулась из длительного отпуска и сразу провела встречу с президентом Петром Порошенко. Они обсуждали новую кандидатуру на пост главы НБУ — нынешнего руководителя «Райффайзен Банка Аваль» Владимира Лавренчука. Банкир уже дал свое согласие на назначение. Однако произойдет это не раньше осени.

А пока рано списывать со счетов Якова Смолия и считать его временной фигурой. Не известно, как в Верховной Раде развернется спектакль с назначением главы регулятора. Известно, что Гонтарева наотрез отказывается от кресла, а людей извне не любит господин Президент. Если сопоставить факты, то Яков Васильевич может немного задержаться в роли «и.о.».



*Арина Дмитриева, для SKELET-info*