

Из постановления Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 18 июня 2002 года № 21 (304) “О результатах проверки законности привлечения, эффективности и целевого использования иностранных заимствований, привлеченных под гарантии Правительства Российской Федерации, в частности, кредита Международного банка реконструкции и развития на финансирование проекта поддержки предприятий в Минфине России, Некоммерческом фонде реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов, АО “СТБ-КАРТ”, ЗАО “ИНКАХРАН”, НКО “Объединенная расчетная система” и ОАО “Пищевой комбинат “Вологодский” (г. Кадников, Вологодская область)”:

Утвердить с учетом состоявшегося обсуждения отчет о результатах проверки.

Направить с учетом состоявшегося обсуждения представления Счетной палаты Минфину России и ГТК России.

Направить с учетом состоявшегося обсуждения письма с приложением материалов о результатах проверки в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, МНС России и ФСНП России.

Направить отчет о результатах проверки в Государственную Думу, Совет Федерации и полномочному представителю Президента Российской Федерации в Центральном федеральном округе.

Направить материалы о результатах проверки в средства массовой информации.

ОТЧЕТ

о результатах проверки законности привлечения, эффективности и целевого использования целевых иностранных заимствований, привлеченных под гарантии Правительства Российской Федерации, в частности, кредита Международного банка реконструкции и развития на финансирование проекта поддержки предприятий в Минфине России, Некоммерческом фонде реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов, АО “СТБ-КАРТ”, ЗАО “ИНКАХРАН”, НКО “Объединенная расчетная система” и ОАО “Пищевой комбинат “Вологодский” (г. Кадников, Вологодская область)

Основание для проведения проверки: план работы Счетной палаты Российской Федерации на 2002 г. (пункт 3.12.1.), удостоверение на право проведения проверки от 1 февраля 2002 г. № 5-00-23/01 и программа проверки, утвержденная решением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации 18 января 2002 г., протокол № 1 (284).

Цель проверки

Проверить законность привлечения, эффективность и целевое использование нефинансового кредита Международного банка реконструкции и развития (МБРР) в рамках Проекта поддержки предприятий (ППП) и расчетов конечных пользователей заемных средств (предприятий и организаций) с коммерческими банками, а также расчетов коммерческих банков с бюджетом в рамках Соглашений о предоставлении средств (договоров бюджетного кредита).

Предмет проверки

Договора, соглашения, контракты, финансовые, банковские и другие документы и определение их соответствия законодательным и нормативно-правовым актам Российской Федерации по вопросу использования целевых иностранных заимствований.

Объекты проверки

Минфин России (по запросам), Некоммерческий фонд реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов (ФРП), АО “СТБ-КАРТ”, ЗАО “ИНКАХРАН”, НКО “Объединенная расчетная система” и ОАО “Пищевой комбинат “Вологодский” (г. Кадников, Вологодская область).

Перечень изученных документов, использованных и проанализированных в ходе проведения проверки, приведен в приложении к настоящему Отчету (приложения в Бюллетене не публикуются).

Перечень оформленных актов

Акт о результатах проверки законности привлечения, эффективности и целевого использования целевых иностранных заимствований, привлеченных под гарантии Правительства Российской Федерации, в частности, кредита МБРР на финансирование проекта поддержки предприятий в ОАО “Пищевой комбинат “Вологодский”, г. Кадников Вологодской области. Подписал без замечаний генеральный директор ОАО “ПК “Вологодский” В.В. Костяшов (КМ-41/05 от 15 февраля 2002 года).

Акт о результатах проверки законности привлечения, эффективности и целевого использования целевых иностранных заимствований, привлеченных под гарантии Правительства Российской Федерации, в частности, кредита МБРР на финансирование проекта поддержки предприятий в НКО “Объединенная расчетная система”. Подписал без замечаний председатель правления НКО “ОРС” Д.Л. Климов (КМ-198/05 от 22 марта 2002 года).

Акт о результатах проверки законности привлечения, эффективности и целевого использования целевых иностранных заимствований, привлеченных под гарантии Правительства Российской Федерации, в частности, кредита МБРР на финансирование проекта поддержки предприятий в ЗАО “ИНКАХРАН”. Подписал без замечаний генеральный директор ЗАО “ИНКАХРАН” Б.В. Краснов (КМ-150/05 от 5 марта 2002 года).

Акт о результатах проверки законности привлечения, эффективности и целевого использования целевых иностранных заимствований, привлеченных под гарантии Правительства Российской Федерации, в частности, кредита МБРР на финансирование проекта поддержки предприятий в Некоммерческом фонде реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов. Подписал без замечаний генеральный директор ФРП М.П. Корольков (КМ-191/05 от 20 марта 2002 года).

Акт о результатах проверки законности привлечения, эффективности и целевого использования целевых иностранных заимствований, привлеченных под гарантии Правительства Российской Федерации, в частности, кредита МБРР на финансирование проекта поддержки предприятий в АО “СТБ-КАРТ” (правопреемник - ЗАО “Инвестиционный проект”). Руководитель ЗАО “Инвестиционный проект” акт не подписал (КМ-552/05 от 8 мая 2002 года).

Акт о результатах проверки законности привлечения, эффективности и целевого использования целевых иностранных заимствований, привлеченных под гарантии Правительства Российской Федерации, в частности, кредита МБРР на финансирование в рамках Проекта поддержки предприятий объекта, принадлежащего ЗАО “Кохор”. Генеральный директор ЗАО “Кохор” акт не подписал. (КМ-466/05 от 27 апреля 2002 года).

Акт по факту отказа в допуске на проверяемый объект. Подписали главный инспектор Счетной палаты С.Б. Рыбалов и специалист 1-й категории Счетной палаты Ю.А. Габля (КМ-194/05 от 21 марта 2002 года).

Акт по факту непредоставления информации от ЗАО “Кохор” по запросу Счетной палаты Российской Федерации. Подписали главный инспектор Счетной палаты С.Б. Рыбалов и специалист 1-й категории Счетной палаты Ю.А. Габля (КМ-193/05 от 21 марта 2002 года).

Акт по факту непредоставления информации от АО “СТБ-КАРТ” (правопреемник - ЗАО “Инвестиционный проект”) по запросу Счетной палаты Российской Федерации. Подписали главный инспектор Счетной палаты С.Б. Рыбалов и специалист 1-й категории Счетной палаты Ю.А. Габля (КМ-199/05 от 22 марта 2002 года).

Акт проверки объекта, находящегося по адресу: г. Москва, ул. Электрозаводская, д. 14, стр. 1. Подписали главный инспектор Счетной палаты Российской Федерации С.Б. Рыбалов, специалист 1-й категории Ю.А. Габля, старший инспектор МВД России О.В. Бредис и директор проекта ФРП О.С. Дремкова (КМ-192/05 от 20 марта 2002 года).

В ходе проверки установлено

1. Общие условия Соглашения о займе по проекту поддержки предприятий между Российской Федерацией и МБРР

Проект поддержки предприятий (ППП) реализуется в соответствии с Соглашением о займе между МБРР и Российской Федерацией от 27 сентября 1994 года № 3763 RU, подписанном на основании постановления Правительства Российской Федерации от 19 сентября 1994 года № 1068. Постановлением Правительства Российской Федерации от 26 декабря 1994 года № 1468 указанное Соглашение было утверждено.

Заем МБРР вступил в силу 31 июля 1995 года Первоначальная сумма займа - 200 млн. долларов США. Заем предоставлен Российской Федерации сроком на 17 лет с льготным периодом 5 лет. Погашение основной суммы долга осуществлялось полугодовыми платежами, при этом первый платеж прошел в феврале 2000 года, последний платеж по графику предполагается в августе 2011 года.

Дата закрытия займа - 31 марта 2003 года. С начала реализации проекта и по настоящее время Минфин России уплачивает МБРР комиссию за обязательство по ставке 0,25 процента.

Процентная ставка для коммерческих банков в период 1999-2000 гг. составляла 9,5% (ЛИБОР ~ 6,5 %, маржа МБРР - 0,5%, маржа Минфина России - 2,5%). В свою очередь, коммерческие банки перекредитовывали заемные средства конечным пользователям по ставке в среднем 14 - 16% годовых.

С целью минимизации рисков Минфина России максимальный срок предоставления средств коммерческим банкам сокращен с 12 до 5 лет (включая льготный период - 1 год), а конечным заемщикам - с 9 до 5 лет (включая льготный период - 1 год).

В 2002 году сумма займа была сокращена на 50 млн. долларов США. Необходимо отметить, что сокращение суммы займа по ППП предлагалось Счетной палатой по результатам проверки групп реализации проектов МБРР, осуществленной в III квартале 2001 года. Одним из основных аргументом для этого было неудовлетворительное расходование средств по ППП, составившее на момент проверки (сентябрь 2001 года) около 20% от общей суммы займа. Соответствующая позиция Счетной палаты Российской Федерации была изложена в ходе обсуждения в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации, состоявшегося при рассмотрении программы госу-

дарственных внешних заимствований Российской Федерации на 2002 года, на котором было предложено сократить сумму займа на 100 млн. долларов США.

В программе государственных внешних заимствований Российской Федерации (приложение к Федеральному закону № 194-ФЗ от 30 декабря 2001 года “О федеральном бюджете на 2002 год”) сумма займа была определена в размере 150 млн. долларов США, т. е. сокращение составило 50 млн. долларов США. МБРР подтвердил сокращение на вышеуказанную сумму.

Учитывая, что одним из основных участников ППП являлись коммерческие банки, через которые перекредитовывались заемные средства конечным получателям - предприятиям (организациям), и что часть этих банков после кризиса 1998 года стали банкротами, сокращение расходования средств займа было экономически оправданным. Таким образом, можно констатировать, что в целом предложения Счетной палаты были учтены, что дало экономию бюджетных средств, которые должны были также расходоваться на выплату комиссии за резервирование (обязательство), и расчетно на год это составило сумму 125 тыс. долларов США.

Проверкой установлено, что заем не реализовывался после кризиса в течение трех лет, и такой длительный срок не имеет достаточных обоснований. Так как производились выплаты за резервирование заемных средств (комиссия за обязательство), которые своевременно не использовались, федеральному бюджету нанесен ущерб расчетно на сумму около 0,8 млн. долларов США.

Установлено, что задержка в реализации Проекта вызвана в значительной мере длительной процедурой прохождения соответствующих документов в Минфине России и МБРР. Так, предложения ФРП по реструктуризации займа были представлены Минфину России в ноябре 1999 года. Минфин России только в феврале 2000 года обратился в МБРР с запросом о поправке к Соглашению о займе. Текст поправки был подписан МБРР только в июле 2000 года, а Минфином России - в сентябре 2000 года, т. е. спустя 10 месяцев после представления ФРП первоначальных документов.

Медленное освоение средств по Проекту объясняется также состоянием банковской системы в Российской Федерации. После отбора банков и одобрения первых проектов кредитования предприятий ФРП представил в Минфин России проект договора бюджетного кредита по ППП в марте 2001 года, однако Минфином России договор был подписан лишь через 7 месяцев.

В ходе проверки установлено, что, помимо займа МБРР, финансирование ППП осуществлялось также за счет средств займа Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР). По состоянию на 31 декабря 2000 года сумма займа составляла 100 млн. долларов США (в соответствии с Соглашением о займе) и в дальнейшем не была продлена. Сумма средств, снятых со счета займа ЕБРР составила 19,5 млн. долларов США. С учетом начисленных процентов (2,8 млн. долларов США) и комиссии (2,6 млн. долларов США) общее расходование средств составило 24,9 млн. долларов США.

В марте 2001 году Минфин России произвел последний платеж ЕБРР в счет погашения и обслуживания долга по Соглашению (включая сумму основного долга и проценты), что в соответствии со стандартными условиями является основанием для прекращения действия Соглашения.

Таким образом, заем ЕБРР был полностью погашен, неизрасходованные средства займа ЕБРР аннулированы.

С учетом изложенного, в данном акте представлены результаты проверки займа МБРР, работа по которому продолжается, и имеется значительный остаток неизрасходованных средств.

2. Финансирование ППП и расчеты предприятий (организаций) с федеральным бюджетом

Финансирование предприятий (организаций) по займу ППП осуществлялось через 16 банков-участников: Пробизнесбанк, НБД-Банк, Промыленно-строительный банк (г. Санкт-Петербург), Инвестбанк, Дальрыббанк, Банк Петровский, Уралпромстройбанк, Омскпромстройбанк, Межкомбанк, Московский индустриальный банк, Банк Возрождение, Нефтехимбанк, Мосбизнесбанк, Торибанк, Банк "СБС-АГРО" и Банк "Российский кредит".

Общая сумма одобренных конечных займов ППП с начала реализации ППП составила на конец 1999 г. 63,13 млн. долларов США по 43 займам.

В 2001-2002 гг. одобрено 8 конечных займов на сумму 13,4 млн. долларов США, расходование по которым на момент проверки составило 5 млн. долларов США.

В 2000 г. были полностью выплачены средства конечными заемщиками по 20 кредитам ППП, или 47% от общего количества одобренных проектов, что составило 17,1 млн. долларов США, или 34% от общего расходования средств.

Проверкой установлено, что по состоянию на 1 ноября 2001 г. полностью выплачены конечными заемщиками (предприятиями и организациями) средства по 29 кредитам ППП, или 67% от общего количества одобренных конечных займов, что составляет 27,7 млн. долларов США, или 56% от общего расходования средств.

По состоянию на ноябрь 2001 г. общая сумма расходования средств по кредитам ППП составила 50,7 млн. долларов США.

Погашена предприятиями-заемщиками коммерческим банкам сумма в размере 33,8 млн. долларов США, или 67% от суммы расходования средств. Остатки ссудной задолженности конечных заемщиков в размере 8,5 млн. долларов США должны погашаться в соответствии с графиками в срок до марта 2003 года.

По состоянию на февраль 2002 года по проекту ППП финансировалось 51 предприятие в объеме 88,8 млн. долларов США, из них было израсходовано 55,7 млн. долларов США.

Проверкой установлено, что выплаты Минфином России заемных средств и поступления от банков-участников следующие.

Выплачено МБРР:

основной долг - 33,15 млн. долларов США;

проценты - 6,39 млн. долларов США;

комиссия - 3,08 млн. долларов США.

Итого: 42,62 млн. долларов США, а с учетом займа ЕБРР - 67,54 млн. долларов США.

Перечислено Минфину России банками-участниками:

основная сумма долга - 27,9 млн. долларов США;

проценты - 13,3 млн. долларов США;

комиссия за обязательство - 2,9 млн. долларов США;

аванс - 675 тыс. долларов США;

пени - 28,6 тыс. долларов США.

Итого: 44,8 млн. долларов США.

Таким образом, разница между суммой по обслуживанию и погашению основного долга, уплаченной Минфином России иностранным кредиторам, и суммой, полученной от участвующих в Проекте коммерческих банков, составила 22,7 млн. долларов США.

Вместе с тем, помимо средств, поступающих Минфину России от коммерческих банков в ходе исполнения обязательств по обслуживанию основного долга, также были получены проценты, начисленные на остатки средств на специальных счетах в рамках проекта на общую сумму 1,487 млн. долларов США.

Кроме того, после закрытия займа ЕБРР Минфину России были перечислены средства со специальных счетов ЕБРР по ППП на общую сумму 4,482 млн. долларов США.

Таким образом, фактическая разница между полученными Минфином России средствами (т. е. поступившими в бюджет) и перечисленными в МБРР и ЕБРР составляет 16,731 млн. долларов США. При этом по обязательствам коммерческих банков на сумму 17,5 млн. долларов США срок погашения не наступил.

Вместе с тем по состоянию на 28 февраля 2002 года остаток средств МБРР на специальном счете в Сбербанке России составил 7,4 млн. долларов США, на них Сбербанком выплачиваются проценты.

Состояние расчетов коммерческих банков с бюджетом характеризуется следующим.

По состоянию на конец февраля 2002 г. общая сумма обязательств по обслуживанию основного долга, включая основной долг, проценты, комиссию за обязательство и штрафы, начисленные в рамках соглашений о предоставлении средств (договоров бюджетного кредита) участвующим банкам, составила 75,5 млн. долларов США. Эта сумма включает в себя средства займов МБРР и ЕБРР в размере 55,7 млн. долларов США (с учетом расходования средств после возобновления ППП в период с декабря 2001 г. по февраль 2002 г.), израсходованные банками на кредитование конечных заемщиков, из них на момент проверки сумма в размере 43,9 млн. долларов США или погашена полностью, или регулярно обслуживается коммерческими банками в соответствии с условиями Соглашений о предоставлении средств (договоров бюджетного кредита) с дополнениями и изменениями, включая заключенные мировые соглашения, а сумма в размере 11,8 млн. долларов США подлежит взысканию через процедуру банкротства и ликвидации.

В соответствии с законом о реструктуризации кредитных организаций под управление АРКО перешли коммерческие банки “СБС-АГРО”, Дальрыббанк и Банк “Российский кредит”, с которыми заключены мировые соглашения. Общая сумма обязательств этих банков составляет 11,99 млн. долларов США.

Сумма просроченных обязательств по обслуживанию долга банками-участниками Проекта перед федеральным бюджетом по состоянию на конец февраля 2002 г. составила 13,1 млн. долларов США, или 17% от общей суммы обязательств банков.

По состоянию на февраль 2002 г. остаются нераспределенными средства займа ППП в сумме около 52 млн. долларов США, что создает дополнительную нагрузку для федерального бюджета.

3. Расчеты АКБ “Торибанк” с бюджетом

Между Минфином России и АКБ “Торибанк” 5 февраля 1997 г. было заключено Соглашение о предоставлении средств по Проекту поддержки предприятий. В соответствии с указанным Соглашением АКБ “Торибанк” был предоставлен кредит в размере 10 млн. долларов США. Выборочной проверкой установлено, что одним из получателей кредитных средств являлось ОАО “Пищевой комбинат “Вологодский” (ранее - ОАО “Кадниковское”).

Сумма кредитного договора от 25 ноября 1997 г. между ОАО “Кадниковское” и АКБ “Торибанк” составляла 1,4 млн. долларов США.

За счет кредита был реализован инвестиционный проект по закупке линии по производству картофельных чипсов.

Через АКБ “Торибанк” были проплачены полученные от Минфина России заемные средства в сумме 955 тыс. долларов США.

Установлено, что по указанному кредитному договору между ОАО “Кадниковское” и АКБ “Торибанк” задолженность предприятия в сумме 955 тыс. долларов США была полностью погашена. Между тем, эти средства в федеральный бюджет не поступили.

На момент проверки в отношении АКБ “Торибанк” действовала процедура банкротства. Согласно ст. 106 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, удовлетворение требований Минфина России должно производиться в четвертую очередь.

Таким образом, средства в сумме 955 тыс. долларов США в ближайшие годы федеральному бюджету не будут возвращены.

4. Использование и возврат федеральному бюджету заемных средств, полученных АКБ “СБС АГРО” и АО “СТБ-КАРТ”

Проверкой установлено, что самым крупным должником перед федеральным бюджетом по ППП являются АКБ “СБС-АГРО” и АО “СТБ-КАРТ”.

По дополнительному соглашению с Минфином России № 2/СБС к Соглашению от 28 мая 1997 г. о предоставлении средств по ППП заем в размере 10 млн. долларов США был предоставлен через АКБ “СБС-АГРО” конечному заемщику - АО “СТБ-КАРТ” (кредитный договор от 18 марта 1997 г. № 1К).

Целевое использование средств

Проверкой установлено, что заем, предоставленный через АКБ “СБС-АГРО” заемщику АО “СТБ-КАРТ”, имел целевой характер. АО “СТБ-КАРТ” должно было использовать денежные средства, полученные от АКБ “СБС-АГРО”, исключительно на цели, установленные или определенные по условиям и процедурам в соответствии с соглашением, а именно: создание технологического центра и офиса для размещения информационно-технологических и инженерно-технических комплексов и служб АО “СТБ-КАРТ”. При этом АО “СТБ-КАРТ” подтверждало, что цели использования денежных средств, полученных по кредитному договору от 18 марта 1997 г. № 1К, соответствуют целям, указанным в технико-экономическом обосновании, предоставленном АКБ “СБС-АГРО” для получения кредита.

Проверкой установлено, что цель, для реализации которой выделялись заемные (возмещаемые за счет федерального бюджета) средства, достигнута не была. Технологический центр и офис не были созданы, импортное оборудование не было смонтировано, значительная часть произведенных иномфирмами работ по объекту оказалась бросовой. Несмотря на запросы Счетной палаты, АО “СТБ-КАРТ” не представило документы о целевом использовании кредита.

Возврат в бюджет

АКБ “СБС-АГРО” обязался вернуть в бюджет заемные средства в течение 12 лет после подписания соглашения в соответствии с графиком погашения, который устанавливался Минфином России после истечения срока использования этих средств. Погашение основной суммы долга должно было начинаться через 42 месяца со дня подписания соглашения. Это не было осуществлено.

В ноябре 1999 г. АКБ “СБС-АГРО” перешел под управление АРКО. По протоколу сверки на 16 ноября 1999 г. обязательства АКБ “СБС-АГРО” перед Минфином России

по Проекту поддержки предприятий, за счет которого финансировалось строительство офиса АО “СТБ-КАРТ”, составили 274,3 млн. рублей (9,5 млн. долларов США). Протокол сверки между ГК АРКО, Минфином России и АКБ “СБС-АГРО” подписан 8 февраля 2001 года.

На запрос Счетной палаты АРКО сообщило, что сведениями о взыскании ссудной задолженности АО “СТБ-КАРТ” АРКО и банк не располагают. При переходе АКБ “СБС-АГРО” под управление АРКО передача счетов не производилась, передаточные акты не оформлялись, в связи с этим у АРКО отсутствует список переданных счетов. По этой причине информация об обслуживании конечного займа АО “СТБ-КАРТ” отсутствует, а сам ссудный счет, по информации АРКО, отсутствовал в информационной системе АКБ “СБС-АГРО”. По мировому соглашению от 7 марта 2001 г. между АРКО и АКБ “СБС-АГРО” платежи банка могут быть осуществлены не ранее чем через 25 лет.

Следует отметить, что, несмотря на неоднократные запросы Счетной палаты, со стороны руководства АО “СТБ-КАРТ” платежные поручения (с отметкой об их исполнении), на основании которых проводились операции по погашению ссуды АО “СТБ-КАРТ” (ЗАО “Инвестиционный проект”), не были представлены. Были представлены копии выписок из банковского лицевого счета АО “СТБ-КАРТ”, по которым последний погасил ссуду перед АКБ “СБС-АГРО” тремя траншами: 15 декабря 1999 г. - 5,06 млн. долларов США, 13 января 2000 г. - 1,6 млн. долларов США и 6 апреля 2000 г. - 0,383 млн. долларов США. Однако эти материалы не могут быть признаны достоверными, так как их подлинники первым заместителем председателя правления банка “Центральное ОВК” - генеральным директором АО “СТБ-КАРТ” В.В. Першиным не были представлены.

На запрос Счетной палаты от 12 марта 2002 г. первый заместитель председателя правления “Центральное ОВК” - генеральный директор АО “СТБ-КАРТ” (ЗАО “Инвестиционный проект”) ответил, что он не имеет возможности предоставить копии запрашиваемых платежных поручений в связи с непредоставлением ему этих документов АКБ “СБС-АГРО”.

Со стороны АРКО, несмотря на запросы Счетной палаты о предоставлении выписок со ссудного счета АО “СТБ-КАРТ” с отметкой об их исполнении и о получении этих средств АКБ “СБС-АГРО”, материалы не были представлены ввиду их отсутствия в архивах АКБ “СБС-АГРО”.

Обслуживание счетов АКБ “СБС-АГРО” в Небанковской кредитной организации “Объединенная расчетная система” (НКО “ОРС”)

Установлено, что в соответствии с письмом АКБ “СБС-АГРО” от 25 июля 2001 г. в адрес Некоммерческого фонда реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов с 1 августа 2000 г. АКБ “СБС-АГРО” полностью перешел на автономную работу в Банковской информационной системе “Банкир/ПРО”. Информация об остатках на счетах клиентов, включая ссудную задолженность, была переведена в БИС “Банкир/ПРО” из БИС “КАПИТИ”, в которой АКБ “СБС-АГРО” работал до августа 2000 г. Владельцем БИС “КАПИТИ” в настоящее время является ОАО НКО “ОРС”.

На запрос Счетной палаты Российской Федерации НКО “ОРС” в письме от 17 января 2002 г. сообщила, что “...наше взаимодействие с АКБ “СБС-АГРО” ограничивается только рамками Договора банковского счета от 23 ноября 1999 г., согласно которому НКО “ОРС” исполняет платежные документы в соответствии с их содержанием, не проверяя указанных АКБ “СБС-АГРО” деталей платежа. Информация о переводах с расчетных счетов клиентов АКБ “СБС-АГРО” в НКО “ОРС” отсутствует, в связи с чем

любые первичные документы и документы постоянного пользования должны находиться в АКБ “СБС-АГРО”.

Проверкой установлено, что НКО “ОРС” заключила договора банковского счета с АКБ “СБС-АГРО” 23 ноября 1999 г.

В соответствии с вышеуказанными договорами банковского счета НКО “ОРС” открыла АКБ “СБС-АГРО” счета в валюте Российской Федерации и долларах США и должна была осуществлять по нему операции по распоряжению банка.

Согласно данным БИС “Банкир/ПРО”, лицевой счет № 45206840200970000037 (АО “СТБ-КАРТ”) в системе отсутствует.

Информация об АО “СТБ-КАРТ” (ЗАО “Инвестиционный проект”)

По запросу Счетной палаты Российской Федерации от 1 февраля 2002 г. № 05-73/02 в адрес Московской регистрационной палаты последней были предоставлены материалы, касающиеся АО “СТБ-КАРТ”.

1. Договор об учреждении АОЗТ “СТБ-КАРТ” (STB-CARD) и устав зарегистрированы в Московской регистрационной палате 16 апреля 1992 г. в реестре № Ц6/162654. В соответствии с уставом основным видом деятельности общества является разработка и выпуск в обращение кредитных карточек СТБ-КАРТ для расчетов в рублях между организациями, а также между организациями и гражданами.

Уставный капитал общества был создан в размере 100 тыс. неденоминированных рублей. Учредителями являлись АБ “Столичный”, А.П. Смоленский и еще 6 физических лиц, при этом банк “Столичный” приобрел 3 акции и стал владельцем 30% уставного капитала, остальные учредители приобрели по 1 акции и стали владельцами 10% уставного капитала каждый.

2. АОЗТ “СТБ-КАРТ” 4 декабря 1992 г. были внесены изменения в устав в связи с преобразованием в акционерное общество открытого типа (АООТ). Председателем совета директоров был избран А.П. Смоленский, уставный капитал не изменялся.

3. Протоколом общего собрания акционеров АООТ “СТБ-КАРТ” от 24 мая 1996 г. принята новая редакция устава. Уставный капитал общества был определен в сумме 100,1 млн. неденоминированных рублей. Доля в уставном капитале ОАО АКБ “Столичный Банк Сбережений” составила 61%, Сбербанка России - 24,97% и АКБ “Элекс Банк” - 13,98 процента.

4. В соответствии с протоколом общего годового собрания акционеров ОАО “СТБ-КАРТ” от 23 мая 1997 г., с учетом изменений в уставе общество было вправе размещать 50 млн. штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 тыс. рублей за акцию на общую сумму 500 млрд. рублей. Также было принято решение об утверждении аудитором общества аудиторской фирмы “Артур Андерсен” и изменении типа общества с ОАО на ЗАО. Уставный капитал был определен в сумме 500 млн. неденоминированных рублей.

5. В соответствии с выпиской из реестра акционеров по состоянию на 25 мая 1997 г. КБ “Элекс Банк” был заменен на ЗАО “ИНКАХРАН”, доля которого составила также 13,98 процента.

6. Решением учредителя № 1 ЗАО “СТБ-КАРТ” от 25 июля 2000 г. В.В. Першин от имени единственного учредителя общества - ЗАО “СТБ-КАРТ” на основании Гражданского кодекса Российской Федерации и действующего законодательства Российской Федерации принял решение:

- а) создать закрытое акционерное общество под наименованием “СТБ-КАРТ”;
- б) наделить общество уставным капиталом 13,2 тыс. рублей;

в) утвердить Устав и возложить обязанности генерального директора на В.В. Першина.

Таким образом, согласно уставу ЗАО “СТБ-КАРТ”, учредителем являлось единственное юридическое лицо - ЗАО “СТБ-КАРТ”. Основными видами деятельности общества были: выполнение функции провайдера услуг международных платежных систем Europaу/MasterCard, предоставление банкам и компаниям спектра услуг, базирующихся на технологии работы с платежными картами, и другие услуги.

7. Внеочередным собранием акционеров ЗАО “СТБ-КАРТ” (протокол № 3 от 8 июня 2001 г.) было изменено наименование ЗАО “СТБ-КАРТ” на ЗАО “Инвестиционный проект”. Изменено местонахождение общества (ул. Малая Ордынка, д. 35, стр. 2, прежний адрес: ул. Островского, д. 50/72, стр. 2), а также утверждена новая редакция устава. Проверкой установлено, что в числе приглашенных на собрание были А.П. Смоленский и В.В. Першин. Подписали протокол председательствующий А.П. Смоленский и секретарь В.В. Першин, при этом копию протокола заверил генеральный директор ЗАО “СТБ-КАРТ” В.В. Першин.

8. Устав ЗАО “Инвестиционный проект” утвержден общим собранием акционеров 8 июня 2001 г. и зарегистрирован Московской регистрационной палатой 27 августа 2001 г. Основным видом деятельности общества в соответствии с уставом является проведение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и других работ подобного рода. Уставный капитал составил 500 тыс. рублей.

В сентябре 1999 г. АО “СТБ-КАРТ” обратилось в Арбитражный суд г. Москвы с иском о присуждении АКБ “СБС-АГРО” к исполнению обязательств по предоставлению части невыданных кредитных средств на сумму 2,93 млн. долларов США, предусмотренных вышеназванным кредитным договором. В соответствии с решением Арбитражного суда от 30 сентября 1999 г. АКБ “СБС-АГРО” присужден к исполнению обязательств в сумме 0,948 млн. долларов США. Указанная сумма необходима была для завершения строительства офиса АО “СТБ-КАРТ”.

Вопросы, связанные с поручительством ЗАО “ИНКАХРАН”

Поручителем АО “СТБ-КАРТ” выступило ЗАО “ИНКАХРАН”, основным видом деятельности которого являлись: инкассация и хранение наличных денежных средств в российской и иностранной валютах, ценных бумаг, других валютных и иных ценностей, в том числе драгоценных, редкоземельных металлов, драгоценных камней, а также иная деятельность.

Между АКБ “СБС-АГРО” и ЗАО “ИНКАХРАН” был заключен договор поручительства от 18 марта 1997 г. № 1П. В соответствии с указанным договором ЗАО “ИНКАХРАН” обязано было отвечать в полном объеме перед АКБ “СБС-АГРО” за исполнение ОАО “СТБ-КАРТ” своих обязанностей по кредитному договору.

В соответствии с п. 4 ст. 367 Гражданского кодекса Российской Федерации, если кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства не предъявит иск к поручителю, то такое поручительство прекращается. Согласно договору поручительства, поручительство прекращается, если АКБ “СБС-АГРО” в течение года со дня, до которого АО “СТБ-КАРТ” обязано исполнить свои обязательства по кредитному договору в полном объеме, не предъявит требования к ЗАО “ИНКАХРАН”. Со стороны АКБ “СБС-АГРО” к ЗАО “ИНКАХРАН” такой иск не был предъявлен.

По запросу Счетной палаты Российской Федерации ЗАО “ИНКАХРАН” сообщило, что договор поручительства от 18 марта 1997 г. № 1П хранился в архиве документов ЗАО “ИНКАХРАН”, так как срок исполнения обязательств ЗАО “ИНКАХРАН” по

указанному договору истек, и никаких обязательств по указанному договору ЗАО “ИНКАХРАН” не исполняло.

Установлено, что на момент заключения договора поручительства (март 1997 г.) активы ЗАО “ИНКАХРАН” в долларовом эквиваленте составляли 5,6 млн. долларов США, по состоянию на 1 октября 2001 г. активы общества в долларовом эквиваленте составляли 3,09 млн. долларов США.

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ “Об акционерных обществах” (глава X, ст. 78), решение об одобрении крупной сделки (каковой является поручительство), предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50% балансовой стоимости активов общества, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров. Соблюдение условий вышеуказанного закона проверкой не установлено.

5. Контракты на ремонт объекта (офиса) для АО “СТБ-КАРТ”

Для реализации проекта было заключено три контракта между АО “СТБ-КАРТ” и фирмами-подрядчиками, а именно:

а) контракт № 16-0297 с АО “Энергопроект-Холдинг” (Югославия) на сумму 4,099 млн. долларов США;

б) контракт № 17-0297 с “INEC ENGINEERING Co. Ltd.” (Великобритания) на сумму 3,914 млн. долларов США;

в) договор № 57 с АО “Джи Эф Си” (Россия) на сумму 1,986 млн. долларов США.

По контракту № 16-0297 и техническому заданию на создание офиса “STB CARD” объект (по адресу: г. Москва, улица Электrozаводская, д. 14, стр. 1) должен представлять собой ремонтируемое семиэтажное здание с подвалом и техническим этажом общей площадью 7242,5 кв. м., с земельным участком.

По актам сдачи-приемки работ (подготовительные работы и демонтаж, строительные работы, отделочные работы (более 50% от стоимости), отопление, пожаротушение, благоустройство и проектирование), выполненных в соответствии с контрактом № 16-0297, заключенным с фирмой “Энергопроект Холдинг”, было принято работ на общую сумму 1,8 млн. долларов США. По отчетам о расходовании средств по контрактам, заключенным в рамках ППП, представленными Некоммерческим фондом реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов (далее - ФРП) комиссии Счетной палаты Российской Федерации, было снято 2,0 млн. долларов США, включая аванс в размере 0,41 млн. долларов США. Акты о выполненных работах в период с октября 1997 г. по июль 1998 г. подписаны заказчиком - генеральным директором АО “СТБ-КАРТ” В.В. Шведовым и подрядчиком - фирмой “Энергопроект Холдинг”

В соответствии с контрактом № 17-0297, заключенным с фирмой “Инек Инжиниринг”, было принято оборудование на общую сумму 3,8 млн. долларов США. По отчетам о расходовании средств по контракту, представленными ФРП Счетной палате Российской Федерации, было снято 3,9 млн. долларов США. Акты приемки оборудования в период с 4 марта 1998 г. по 26 марта 1999 г. подписаны только генеральным директором АО “СТБ-КАРТ” В.В. Шведовым, расходование средств по указанному контракту производилось по аккредитиву АКБ “СБС-АГРО” с использованием специального обязательства МБРР (гарантия МБРР возместить расходы по аккредитиву). Такая форма оплаты предусматривает направление документов напрямую в МБРР на проверку и оплату. Российская сторона при аккредитивной форме оплаты не осуществляла контроль за исполнением аккредитива.

Между тем, по запросу Счетной палаты ГТК России в письме от 26 апреля 2002 г. № 01-21/16994 предоставил следующую информацию.

Стоимость оборудования и материалов, поступивших на таможенную территорию Российской Федерации в соответствии с контрактом № 17-0297 от 20 марта 1997 г., заключенным АО “СТБ-КАРТ” с английской фирмой “INEC ENGINEERING Co Ltd.”, составляла 2,15 млн. долларов США.

Стоимость оборудования и материалов, задержанных таможенными органами в связи с неуплатой АО “СТБ-КАРТ” обязательных таможенных платежей и сборов, составляла 1,76 млн. долларов США. В дальнейшем по товарам был принят режим “Отказ в пользу государства”, заявленный АО “СТБ-КАРТ”, и они реализованы на сумму 5,98 млн. рублей в установленном порядке.

Реализация оборудования и материалов за указанную сумму экономически необоснованна, так как только его расчетная стоимость составляла 51 млн. рублей (по курсу 29 рублей за 1 доллар США на момент продажи). При этом оборудование и материалы были ликвидны. Так, стоимость дверей (алюминиевых, стальных и деревянных в количестве 168 шт.) составляла 313 тыс. долларов США, или расчетно 9 млн. рублей.

По актам сдачи-приемки работ (демонтажные работы, прокладка сетей), выполненных в соответствии с договором № 57, заключенным с фирмой “Джи Эф Си”, было принято работ на общую сумму 1,07 млн. долларов США. По отчетам о расходовании средств по заключенным в рамках ППП контрактам, представленным ФРП комиссии Счетной палаты Российской Федерации, было снято 1,16 млн. долларов США, включая аванс в размере 0,2 млн. долларов США. Акты о выполненных работах в период с 20 мая 1997 г. по 14 января 1998 г. подписаны заказчиком - генеральным директором АО “СТБ-КАРТ” В.В. Шведовым и подрядчиком - фирмой “Джи Эф Си”.

Всего по актам сдачи-приемки было принято работ по ремонту здания (ул. Электрозаводская, д. 14, стр. 1) на общую сумму 6,7 млн. долларов США. По отчетам о расходовании средств по заключенным в рамках ППП контрактам, представленным ФРП комиссии Счетной палаты Российской Федерации, со счета было снято 7,07 млн. долларов США, включая авансы на сумму 1 млн. долларов США.

Проверкой установлено, что объект, находящийся по адресу: г. Москва, ул. Электрозаводская, д. 14, стр. 1, не был введен в эксплуатацию.

Реализация проекта и использование предоставленных заемных средств АО “СТБ-КАРТ” осуществлялось крайне неудовлетворительно.

Технологический центр и офис для АО “СТБ-КАРТ” не был создан, импортное оборудование не было смонтировано, значительная часть произведенных инофирмами работ по объекту оказалась бросовой.

При этом проверить фактическое наличие поставленного оборудования и выполненных работ, оплаченных из средств ППП, оказалось невозможно из-за отказа собственников здания и оборудования допустить инспекторов Счетной палаты на объект.

Проверкой установлено, что 27 сентября 2000 г. между АО “СТБ-КАРТ” и ЗАО “Кохор” был заключен договор мены № 9. В соответствии с условиями вышеуказанного договора мены ЗАО “Кохор” обязуется передать, а АО “СТБ-КАРТ” принять в собственность ценные бумаги в обмен на недвижимое имущество (а именно объект по адресу: г. Москва, ул. Электрозаводская, д. 14, стр. 1), передаваемое АО “СТБ-КАРТ” в собственность ЗАО “Кохор”.

Несмотря на неоднократные запросы Счетной палаты Российской Федерации, генеральный директор АО “СТБ-КАРТ” (ЗАО “Инвестиционный проект”), первый заместитель председателя правления банка “Центральное “ОВК” В.В. Першин не предоставил инспекторам Счетной палаты Российской Федерации подлинные материалы и

финансовые документы, в том числе касающиеся целевого использования кредита и подтверждения по погашению ссудной задолженности, что является нарушением ст. 13 Федерального закона “О Счетной палате Российской Федерации”.

Инспектора Счетной палаты не были допущены на площадку объекта для проверки, несмотря на привлечение для участия в его осмотре представителя МВД России. Это является нарушением ст. ст. 26 и 27 Федерального закона “О Счетной палате Российской Федерации”.

6. Взаимоотношения собственника объекта - ЗАО “Кохор” с федеральным бюджетом

Москомрегистрация в письме от 7 февраля 2002 г. № 2002/П-11898-МКР в адрес Счетной палаты сообщила, что объект по адресу: ул. Электrozаводская, д. 14, стр. 1, общей площадью 5618,6 кв. м., находится в собственности ЗАО “Кохор”, о чем свидетельствуют записи о государственной регистрации перехода прав на данный объект от АО “СТБ-КАРТ” к ЗАО “Кохор”.

В соответствии с запросом Счетной палаты Российской Федерации от 1 февраля 2002 г. в адрес Московской регистрационной палаты последней были предоставлены Счетной палате Российской Федерации материалы, касающиеся ЗАО “Кохор”.

1. Договор об учреждении ЗАО “Кохор” и его устав зарегистрированы в Московской регистрационной палате 16 декабря 1999 г. в реестре № 611.691. В соответствии с уставом основным видом деятельности общества являются маркетинговые, консультационные и информационные услуги

2. Уставный капитал общества был создан в размере 8400 рублей. Он состоит из 100 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 84 рубля каждая. Учредителями являлись два физических лица.

3. Московская регистрационная палата зарегистрировала 19 июня 2000 г. изменения к уставу ЗАО “Кохор” относительно права общества дополнительно размещать 6 млн. штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 84 рубля на общую сумму 504 млн. рублей. В дальнейшем уставный капитал был поделен на 45377 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 84 рубля каждая. Доля акционеров (юридических лиц) в уставном капитале ЗАО “Кохор” составила: ООО “КАПИТАЛЬ” - 20 %, ООО “ВКЛАДЪ” - 18,84%, ООО “Столичные инвестиции” - 19,99%, ОАО “Капитал и Здание” - 29,13%, ЗАО компания “Амбрел” - 6,84%, ООО Агентство “Недвижимость, Капитал, Интеграция” - 5,08%; доля физического лица И.В. Емельянова - 0,11 процента.

В соответствии с условиями договора мены от 27 сентября 2000 г. № 9 ЗАО “Кохор” обязуется передать, а АО “СТБ-КАРТ” принять в собственность ценные бумаги в обмен на недвижимое имущество, передаваемое АО “СТБ-КАРТ” в собственность ЗАО “Кохор”.

Ценные бумаги, передаваемые по договору АО “СТБ-КАРТ”, являлись обыкновенными именными, бездокументарными акциями ЗАО “Кохор”, номинал одной акции - 84 рубля, количество акций - 18497 штук, цена продажи одной акции - 2940 рублей.

Недвижимое имущество, передаваемое по договору ЗАО “Кохор”, представляло собой нежилое здание общей площадью 5634,8 кв. м., расположенное по адресу: г. Москва, ул. Электrozаводская, д. 14, стр. 1. На основании договора купли-продажи № 28 от 29 сентября 1995 г. данное нежилое здание принадлежало АО “СТБ-КАРТ” на праве собственности, что подтверждается свидетельством о внесении в реестр собственности на территории г. Москвы от 22 января 1996 г. № А-0016248.

Стоимость акций по вышеуказанному договору мены составила 54,38 млн. рублей.

Стоимость здания по договору мены составила 54,38 млн. рублей.

При этом следует отметить, что договором мены АО «СТБ-КАРТ» подтвердило ЗАО «Кохор», что на момент заключения договора указанное здание никому не продано, не заложено, в споре и под запрещением (арестом) не состоит и свободно от любых прав третьих лиц, качество передаваемого здания соответствует установленным строительным нормам и правилам.

По договору мены между АО «СТБ-КАРТ» и ЗАО «Кохор» от 27 сентября 2000 г. стоимость здания составляет 54,4 млн. рублей, площадь - 5,6 тыс. кв. м. По ТЭО строительства здания его площадь должна составлять 7,2 тыс. кв. м. В реконструкцию здания было вложено расчетно 205 млн. рублей (7,07 млн. долларов США), что не нашло отражения в договоре мены.

При этом документы, подтверждающие произведенную оценку рыночной стоимости объекта независимым оценщиком, а также документы, подтверждающие расчеты с бюджетом по доходам, полученным от реализации ценных бумаг, инспекторам Счетной палаты Российской Федерации не были предоставлены.

На основании Акта приема-передачи нежилого здания от 27 сентября 2000 г. следует, что в соответствии с договором мены от 27 сентября 2000 г. № 9 АО «СТБ-КАРТ» передало, а ЗАО «Кохор» приняло следующее имущество: нежилое здание общей площадью 5634,8 кв. м., расположенное по ул. Электrozаводской, д. 14, стр. 1; стоимость здания - 54,38 млн. рублей, санитарно-техническое состояние здания удовлетворительное. Претензий по оплате стороны не имеют.

Необходимость в предоставлении дополнительных материалов со стороны ЗАО «Кохор» для Счетной палаты Российской Федерации была доведена до сведения генерального директора ЗАО «Кохор» С.А. Черных 26 февраля 2002 года.

Запрос к ЗАО «Кохор» по предоставлению всех дополнительных материалов по вышеуказанному объекту был также направлен Счетной палатой Российской Федерации 5 марта 2002 года № 05-158/02.

Однако, несмотря на официальный запрос Счетной палаты Российской Федерации, генеральный директор ЗАО «Кохор» С.А. Черных не предоставил вообще никаких материалов и документов, что является нарушением ст. 13 Федерального закона «О Счетной палате Российской Федерации».

В ходе проверки появилась необходимость произвести осмотр и оценку произведенных работ по объекту, находящемуся по адресу: ул. Электrozаводская, д. 14, стр. 1, что входит в полномочия инспекторов Счетной палаты при проведении проверок и ревизий (ст. 26 Федерального закона «О Счетной палате Российской Федерации»).

Генеральным директором ЗАО «Кохор» С.А. Черных в посещении объекта по вышеуказанному адресу членам комиссии Счетной палаты 4 марта 2002 г. было отказано, с мотивировкой, что этот объект является частной собственностью. Собственник находящегося на территории объекта импортного оборудования - бывший генеральный директор ОАО «СТБ-КАРТ», в настоящее время - первый заместитель председателя правления банка «Центральное ОВК» В.В. Першин также отказался принять участие в работе комиссии по указанному осмотру объекта.

Инспектора Счетной палаты также не были допущены на площадку объекта для проверки, несмотря на то, что по запросу Счетной палаты Российской Федерации от 12 марта 2002 г. № 05-186/02 для участия в его осмотре был привлечен представитель МВД России. Это является нарушением ст. ст. 26 и 27 Закона о Счетной палате Российской Федерации.

Направленные по почте акты (по факту отказа в допуске на проверяемый объект, по факту непредоставления информации по запросу Счетной палаты Российской Федерации и о проверке объекта, принадлежащего ЗАО “Кохор”) не дошли до адресата по причине отсутствия ЗАО “Кохор” по фактическому и юридическому адресам, сообщенным ФСНП России.

В результате внешнего осмотра здания было установлено следующее.

Нежилое семиэтажное здание с пристройкой не достроено, большинство оконных проемов без остекления, из-за чего можно предположить, что объект подвергается разрушительному воздействию внешней среды. В частности, из-за отсутствия отопления внутренние коммуникации и отделка могли прийти в негодность.

На территории, прилегающей к зданию, наблюдалось наличие оборудования и стройматериалов как в упакованном виде, так и с поврежденной упаковкой. Из-за отсутствия собственника объекта С.А. Черных и собственника импортного оборудования В.В. Першина, а также необходимой документации определить произведенные работы по объекту, а также номенклатуру и стоимость несмонтированного оборудования не представлялось возможным.

Выводы

1. Объем привлеченных Российской Федерацией в 1995 году средств займа МБРР “Проект поддержки предприятий” (ППП), возмещение которых осуществляется за счет федерального бюджета, первоначально составлял 200 млн. долларов США.

2. Основные финансово-экономические показатели от реализации ППП: коэффициент обновления основных фондов возрос до 55,7%; совокупное количество занятых на предприятиях увеличилось на 620 человек; на 119 млн. рублей, или в два раза возросли общие среднегодовые налоговые платежи предприятий; объем выпускаемой продукции (предоставляемых услуг) в натуральном выражении вырос на 75 процентов.

3. С учетом предложения Счетной палаты по результатам проверок займов МБРР в 2001 г. в программе государственных внешних заимствований Российской Федерации на 2002 год сумма займа по ППП была сокращена на 50 млн. долларов США.

4. По состоянию на февраль 2002 года по проекту ППП финансировалось 51 предприятие, по которым общая стоимость проектов составила 88,8 млн. долларов США, а израсходовано было 55,7 млн. долларов США.

5. Средства по ППП использовались крайне неудовлетворительно. В числе причин: приостановление реализации проекта в связи с кризисом 1998 г. и длительная процедура прохождения документов, необходимых для возобновления проекта, в Минфине России и МБРР. Предложения ФРП по реструктуризации займа рассматривались 10 месяцев.

6. Федеральному бюджету нанесен ущерб расчетно на сумму около 0,8 млн. долларов США из-за выплат за резервирование заемных средств (комиссия за обязательство), которые своевременно не использовались.

7. Выплачена Минфином России в пользу МБРР и ЕБРР сумма в размере 67,54 млн. долларов США.

8. Перечислена Минфину России банками-участниками ППП сумма в размере 44,8 млн. долларов США.

9. Просроченные обязательства по обслуживанию долга банками-участниками ППП перед федеральным бюджетом по состоянию на февраль 2002 г. составили 13,1 млн. долларов США, или 17% от общей суммы обязательств банков.

10. Минфин России и Банком России совместно не осуществили отбор банков-участников ППП и не подписали с ними договора бюджетного кредита на сумму около 52 млн. долларов США. В связи с этим целесообразно сократить нераспределенную на 1 июля 2002 г. сумму займа или рассмотреть другие, экономически эффективные направления использования оставшихся средств займа.

11. Основными должниками перед федеральным бюджетом в рамках ППП являются коммерческие банки: АКБ “СБС-АГРО” - 9,5 млн. долларов США и АКБ “Торибанк” - 0,955 млн. долларов США.

12. АКБ “СБС-АГРО” и конечный заемщик - АО “СТБ-КАРТ” (правопреемник ЗАО “Инвестиционный проект”) неудовлетворительно использовали предоставленные заемные средства для создания технологического центра и офиса для АО “СТБ-КАРТ”:

а) на ремонт и строительные работы объекта площадью 7,2 тыс. кв. м. (нежилое семиэтажное здание с пристройкой для АО “СТБ-КАРТ” по адресу: г. Москва, ул. Электrozаводская, д. № 14, стр. 1) по контракту в 1997-1999 гг. израсходовано 7,07 млн. долларов США;

б) для реализации проекта было заключено три контракта между АО “СТБ-КАРТ” и иностранными фирмами, в том числе на поставку оборудования и материалов английской фирмой на сумму 3,914 млн. долларов США.

Стоимость оборудования и материалов, поступивших на таможенную территорию Российской Федерации, составляла 2,15 млн. долларов США.

Стоимость оборудования и материалов, задержанных таможенными органами в связи с неуплатой АО “СТБ-КАРТ” обязательных таможенных платежей и сборов, составляла 1,76 млн. долларов США. В соответствии с режимом “Отказ в пользу государства”, заявленным АО “СТБ-КАРТ”, оборудование было реализовано на сумму 5,98 млн. рублей, что экономически необоснованно, так как только расчетная цена оборудования составляла 51 млн. рублей;

в) АО “СТБ-КАРТ” не представило документы о целевом использовании кредита. Технологический центр и офис для АО “СТБ-КАРТ” не были созданы, импортное оборудование не было смонтировано, значительная часть произведенных инофирмами работ по объекту оказалась бросовой;

г) в бюджет заемные средства не возвращены. Не были представлены платежные поручения (с отметкой об их исполнении), на основании которых проводились операции по погашению ссуды АО “СТБ-КАРТ” (ЗАО “Инвестиционный проект”);

д) поручительство, оформленное между АКБ “СБС-АГРО” и ЗАО “ИНКАХРАН”, было составлено в нарушение закона Российской Федерации об акционерных обществах.

13. В нарушение Федерального закона “Об акционерных обществах” АО “СТБ-КАРТ” в 2000 году заключило договор мены объекта с ЗАО “Кохор” без определения рыночной стоимости объекта независимым оценщиком. Объект площадью 5,6 тыс. кв. м. был оценен в 54,4 млн. рублей и обменян на акции с номиналом 84 рубля каждая, но ценой продажи одной акции 2940 рублей. Отсутствовали документы, подтверждающие расчеты с бюджетом по доходам, полученным от реализации ценных бумаг.

14. Необоснованно была занижена стоимость и площадь объекта при осуществлении мены. Не принимались во внимание затраты по объекту, произведенные за счет средств займа. Занижение площади объекта на 1,6 тыс. кв. м. не имеет обоснований.

15. При переходе АКБ “СБС-АГРО” под управление АРКО передача счетов не производилась, передаточные акты не оформлялись, в связи с чем у Агентства отсутствует перечень переданных счетов. По этой причине информация об обслуживании

ссудного счета АО “СТБ-КАРТ” отсутствовала. Данные о переводах с расчетных счетов клиентов АКБ “СБС-АГРО” в НКО “ОРС” также отсутствовали.

16. Генеральным директором АО “СТБ-КАРТ” (ЗАО “Инвестиционный проект”), первым заместителем председателя правления банка “Центральное “ОВК” и генеральным директором ЗАО “Кохор” не были представлены Счетной палате Российской Федерации подлинные материалы и финансовые документы, в том числе касающиеся целевого использования кредита и подтверждения по погашению ссудной задолженности, что является нарушением ст. 13 Федерального закона “О Счетной палате Российской Федерации”.

17. Инспектора Счетной палаты не были допущены на площадку объекта для проверки, несмотря на привлечение для участия в его осмотре представителя МВД России. Это является нарушением ст. ст. 26 и 27 закона о Счетной палате Российской Федерации.

Предложения

1. Направить отчет о проведенной проверке в Совет Федерации, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и полномочному представителю Президента Российской Федерации в Центральном федеральном округе.

2. Направить представления Минфину России и ГТК России.

3. Направить письма и материалы по результатам проверки в:

Генеральную прокуратуру Российской Федерации;

Министерство по налогам и сборам Российской Федерации;

Федеральную службу налоговой полиции Российской Федерации.

4. Проинформировать о результатах проверки средства массовой информации.

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

Н. И. ЛОКТИОНОВ