

*Из постановления Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 10 марта 2000 года №8(200) «О результатах проверки финансовой деятельности открытого страхового акционерного общества «Ингосстрах» (САО «Ингосстрах») в части использования им средств федерального бюджета за период с 1 января 1992 года по 1 января 1999 года, целесообразности и законности продажи находившихся в федеральной собственности акций открытого страхового акционерного общества «Ингосстрах»:*

*С учетом предложений и замечаний, высказанных членами Коллегии, утвердить отчет о результатах проверки.*

*Направить: отчет о результатах проверки - в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, информационное письмо - и. о. Президента Российской Федерации, представление Счетной палаты - в Правительство Российской Федерации, материалы по результатам проверки - в Генеральную прокуратуру Российской Федерации.*

## ОТЧЕТ

### **о результатах проверки финансовой деятельности открытого страхового акционерного общества «Ингосстрах» (САО «Ингосстрах») в части использования им средств федерального бюджета за период с 1 января 1992 года по 1 января 1999 года, целесообразности и законности продажи находившихся в федеральной собственности акций открытого страхового акционерного общества «Ингосстрах»**

**Основание проверки:** Постановления Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 27 января 1999 г. №3582-П ГД и от 19 марта 1999 г. №3799-П ГД “О поручении Счетной палате Российской Федерации”; программа проверки, утвержденная Коллегией Счетной палаты Российской Федерации (протокол от 5 февраля 1999 г. №4(155); удостоверение на право проведения проверки от 21 июля 1999 г. №04-412/а.

**Цель проверки:** определение целесообразности и законности продажи находившихся в федеральной собственности акций открытого страхового акционерного общества «Ингосстрах», а также финансовая деятельность САО «Ингосстрах» в части использования им средств федерального бюджета за период с 1 января 1992 года по 1 января 1999 года,

**Объект проверки:** Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах».

Дополнительно были использованы материалы, полученные по запросам Счетной палаты Российской Федерации от Министерства финансов Российской Федерации и Российского фонда федерального имущества.

Проверка проведена начальником инспекции С. В. Бурковым (руководитель проверки), ведущим инспектором Т. В. Герасимовой, старшим инспектором Т. А. Михалевой, консультантом Ю. М. Чистяковой.

По результатам проверки оформлен Акт проверки финансовой деятельности открытого страхового акционерного общества «Ингосстрах» (САО «Ин-

госстрах») в части использования им средств федерального бюджета за период с 1 января 1992 года по 1 января 1999 года, целесообразности и законности продажи находившихся в федеральной собственности акций открытого страхового акционерного общества «Ингосстрах». С актом ознакомлен генеральный директор САО «Ингосстрах» Е. М. Туманов. Представлен протокол разногласий по акту проверки.

#### **1. Учреждение, структура и виды деятельности САО «Ингосстрах»**

Управление иностранного страхования СССР (Ингосстрах) при Минфине СССР образовано в соответствии с постановлением Совмина СССР от 16 ноября 1947 года №3819-1281с на базе Управления иностранных операций Госстраха СССР. Постановлением от 2 июня 1948 года №1902-747с было утверждено положение об Управлении иностранного страхования СССР (Ингосстрах) при Минфине СССР.

Постановлением Совмина СССР от 20 июля 1972 года №546-177 Управление иностранного страхования СССР было преобразовано в Главное управление иностранного страхования СССР. Пунктом 3 постановления определено, что Главное управление иностранного страхования СССР во взаимоотношениях с иностранными фирмами, организациями и гражданами, с международными организациями, а также в необходимых случаях внутри страны выступает под наименованием «Страховое акционерное

общество СССР (Ингосстрах)». Установлен следующий состав акционеров:

- Министерство финансов СССР;
- Банк для внешней торговли СССР;
- Главное управление по иностранному туризму при Совете Министров СССР;
- объединения и организации Министерства внешней торговли, Государственного комитета Совета Министров СССР по внешним экономическим связям, Министерства морского флота и Центрсоюза.

Акционеры, перечисленные в указанном постановлении, за исключением Министерства финансов Российской Федерации, являлись номинальными держателями акций САО «Ингосстрах». По этой причине доли владения акциями среди указанных акционеров Минфина СССР не были определены.

Постановлением Совмина СССР от 30 декабря 1987 года №1496 "О перестройке деятельности и организационной структуры Минфина СССР" было установлено, что при Минфине СССР действуют: Правление иностранного страхования СССР (Ингосстрах), Правление государственного страхования СССР (Госстрах СССР), акционерное общество по оказанию аудиторских и консультационных услуг (Инаудит) а также другие организации.

Постановлением Совмина СССР от 16 июня 1990 года №582 «О совершенствовании деятельности страхового общества СССР «Ингосстрах» установлено, что САО «Ингосстрах» действует на условиях полного хозяйственного расчета, валютной самокупаемости и самофинансирования. Были отменены также постановления Совмина СССР от 2 июня 1948 года №1902-747с и от 20 июля 1972 года №546-177. Из приложения к постановлению Совмина СССР от 30 декабря 1987 года №1496 были исключены слова: "Правление иностранного страхования СССР (Ингосстрах)", тем самым "Ингосстрах" был выведен из перечня структур, действующих при Минфине СССР и соответственно подведомственных Минфину СССР.

Согласно п.4 постановления Совмина СССР от 16 июня 1990 года №582 на «Ингосстрах» распространялись также нормы законодательства, предусмотренные для государственных предприятий, объединений и организаций без указания сроков действия данной нормы.

Численность сотрудников ОСАО «Ингосстрах» составила на 1 января 1991 года 442 человека, в том числе головная организация - 261 человек и представительства - 181 человек.

## **2. Соблюдение законодательства при приватизации САО «Ингосстрах»**

2.1. Постановление Совмина СССР от 16 июня 1990 года №582 «О совершенствовании деятельности страхового общества СССР «Ингосстрах» не предусматривало проведение приватизации САО

«Ингосстрах». Вышеназванным постановлением устанавливалось лишь то, что САО «Ингосстрах» действует на условиях полного хозяйственного расчета, валютной самокупаемости и самофинансирования. Решение о преобразовании САО «Ингосстрах» в акционерное общество могло быть принято на основании статьи 15 Закона СССР «О собственности», в соответствии с которой государственное предприятие по совместному решению трудового коллектива и уполномоченного на то государственного органа может быть преобразовано в акционерное общество путем выпуска акций на всю стоимость имущества предприятия. Поскольку было установлено также, что САО «Ингосстрах» выведено из перечня структур, действующих при Минфине СССР, то Минфин СССР не был наделен полномочиями принимать решение о преобразовании (разгосударствлении и продаже акций) САО «Ингосстрах». На основании вышеизложенного решение о разгосударствлении и приватизации компании вправе был принять Совет Министров СССР.

В то же время упомянутое Постановление Совмина СССР не предусматривало отмену Положения о Министерстве финансов СССР, утвержденного постановлением Совета Министров СССР 16 февраля 1971 № 105, согласно пунктам 4 и 6 которого Министерство финансов СССР руководит работой входящих в его систему учреждений, предприятий и организаций, а также осуществляет руководство операциями по иностранному страхованию. Также, согласно письму заместителя председателя Госкомимущества России А. А. Юткина от 8 января 1992 г., «имущество, финансовые средства, предприятия, организации Минфина СССР переданы Министерству экономики и финансов РСФСР, в ведении которого соответственно находится Ингосстрах».

Таким образом, имела место правовая коллизия, которая позволяет считать решение о приватизации САО «Ингосстрах» правомерным.

Первый заместитель Министра финансов СССР В. Е. Орлов распоряжением от 5 марта 1991 г. №5 для завершения работы по преобразованию «Ингосстраха» в акционерное общество создает оценочную комиссию, которой было поручено произвести оценку стоимости имущества САО «Ингосстрах» с целью выпуска акций на всю его стоимость.

Учредительная конференция САО «Ингосстрах» состоялась 17 мая 1991 года. На основании пунктов 46 и 47 «Положения об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью», утвержденного постановлением Совета Министров СССР от 19 июня 1990 г. № 590, было принято решение о создании САО «Ингосстрах» путем преобразования Ингосстраха, действовавшего как государственная хозяйственная организация, в

акционерное общество на основе коллективной собственности.

На момент принятия распоряжения Первого заместителя Министра финансов СССР В. Е. Орлова от 5 марта 1991 г. №5, а также проведения учредительной конференцией САО «Ингосстрах» последнее в соответствии с постановлением Совета Министров СССР от 16 июня 1990 г. № 582 номинально уже являлось акционерным обществом.

На учредительной конференции присутствовали только 115 членов трудового коллектива, что составляет 26 % общей численности (442 человека по состоянию на 01.01.91 г.). В соответствии со статьей 2 Закона СССР «О предприятиях в СССР» САО «Ингосстрах» должно быть основано только на коллективной собственности. Результаты подписки на акции САО «Ингосстрах» противоречат статье 2 Закона СССР «О предприятиях в СССР», а также п. 1 решения учредительной конференции САО «Ингосстрах» о создании акционерного общества на основе коллективной собственности, поскольку среди участников конференции было распределено всего 230 акций из 755 тысяч, что составило 0,03 % от уставного капитала. Таким образом, преобразование «Ингосстраха» в акционерное общество не соответствует статье 2 Закона СССР «О предприятиях в СССР»

2.2. 25 декабря 1991 года заместителем Министра экономики и финансов РСФСР В. В. Барчуком и председателем правления САО «Ингосстрах» М. А. Сафроновым были подписаны Условия разгосударствления «Ингосстраха» (не заверены печатью). Последние предусматривали, что продажа акций САО «Ингосстрах» должна была осуществляться под контролем Министерства экономики и финансов Российской Федерации. Список организаций и предприятий, приобретающих акции должен согласовываться с Министерством экономики и финансов РСФСР. Не подлежала продаже без согласия Министерства экономики и финансов Российской Федерации доля акций САО «Ингосстрах», составляющая более 35 % его уставного капитала.

Поскольку способ приватизации САО «Ингосстрах» ранее не был определен, а само общество перешло под юрисдикцию Российской Федерации, Условия разгосударствления «Ингосстраха» подписаны указанными должностными лицами в нарушение действовавшего законодательства РСФСР.

Так, на основании статьи 25 Закона РСФСР от 24 декабря 1990 г. "О собственности в РСФСР" на САО «Ингосстрах» распространяются нормы, предусмотренные для акционерных обществ, созданных в порядке приватизации.

Далее, указанным законом, а также Законом РСФСР «О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации» не предусмотрено разгосударствление.

В соответствии с п.п. 1 и 2 ст. 4 Закона РСФСР «О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации» приватизацию организует Госкомимущество России, который не вправе делегировать свои полномочия министерствам и ведомствам. Следовательно, Министерство экономики и финансов Российской Федерации не имело права принимать решения об условиях разгосударствления (способе приватизации) САО «Ингосстрах». Указанное решение Министерством экономики и финансов Российской Федерации принято в нарушение пункта 4 статьи 15 Закона РСФСР «О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации».

Предусмотренные Условиями разгосударствления «Ингосстраха» положения о том, что продажа акций САО «Ингосстрах» должна была осуществляться под контролем Министерства экономики и финансов Российской Федерации, а список организаций и предприятий, приобретающих акции должен согласовываться с Министерством экономики и финансов РСФСР, нарушали статьи 6, 15 и 18 Закона РСФСР «О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации». Продавцом САО «Ингосстрах» в соответствии со ст. 6 указанного Закона мог выступать только Российский фонд федерального имущества, а не САО «Ингосстрах» или иное юридическое лицо.

В соответствии с п.3 постановления Верховного Совета Российской Федерации от 3 июля 1991 г. № 1532-1 «О порядке введения в действие Закона Российской Федерации «О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации» в срок до 15 августа 1991 года должны были быть пересмотрены или отменены решения союзных органов власти в части приватизации, противоречащие указанному Закону. На этом основании распоряжение от 5 марта 1991 г. №5 Первого заместителя Министра финансов СССР В. Е. Орлова, решения Учредительной конференция САО "Ингосстрах" от 17 мая 1991 года и Условия разгосударствления «Ингосстраха» от 25 декабря 1991 года являются недействительными

Вместе с тем, согласно п. 4 постановления Верховного Совета Российской Федерации от 3 июля 1991 г. № 1532-1 «О порядке введения в действие Закона Российской Федерации «О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации» Госкомимущество России в срок до 1 октября 1991 года должен был осуществить проверку правонарушений при сделках приватизации и принять меры по их расторжению. Госкомимущество России не предъявил каких-либо претензий в отношении приватизации САО «Ингосстрах».

Таким образом, решения о приватизации САО «Ингосстрах», способах продажи и начальной цене продажи акций общества были приняты в нарушение законодательства СССР и Российской Федерации. В соответствии со ст. 32 Закона РСФСР от 24 декабря 1990 г. "О собственности в РСФСР" и ст. 30 Закона РСФСР «О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации» решение о приватизации САО «Ингосстрах» и Условия разгосударствления САО «Ингосстрах» должны быть отменены. Сделки приватизации САО «Ингосстрах» совершенные на основе указанных решений, а также продажа акций САО «Ингосстрах» могут быть в установленном законодательством порядке признаны недействительными.

### **3. Формирование, структура и изменения уставного капитала САО «Ингосстрах». Участие САО «Ингосстрах» в уставных капиталах иных юридических лиц**

3.1. Оценку стоимости имущества САО «Ингосстрах» с целью выпуска акций на всю его стоимость распоряжением Первого заместителя Министра финансов СССР В. Е. Орлова от 5 марта 1991 г. №5 было поручено произвести оценочной комиссии в составе представителей САО «Ингосстрах», Главного валютно-экономического управления, Главного бюджетного управления Минфина СССР, акционерного общества «Инаудит». Согласно п.2 "Временным методическим положениям по оценке стоимости имущества государственных предприятий и организаций, подлежащих выкупу, продаже" (от 29 ноября 1990 года №131), организация работ, связанных с выкупом, продажей имущества предприятий, включая оценку стоимости имущества, возлагалась на комиссию, создаваемую Фондом государственного имущества Союза ССР или другим органом, уполномоченным управлять государственным имуществом. Министерство финансов Российской Федерации не было уполномочено Советом Министров СССР управлять имуществом САО «Ингосстрах». Следовательно, вышеназванное распоряжение Первого заместителя Министра финансов СССР было принято в нарушение законодательства СССР, с превышением полномочий и не имеет законной силы.

Акт оценки имущества САО «Ингосстрах» утвержден указанной комиссией 6 мая 1991 г. Согласно Акту оценки стоимость имущества САО «Ингосстрах» на 1 января 1991 года составила 755 млн. рублей. В нарушение распоряжения Минфина СССР от 5 марта 1991 г. № 5 оценка стоимости имущества САО «Ингосстрах» была осуществлена без заключения АО «Инаудит» (генеральный директор АО «Инаудит», член наблюдательного совета "Ингосстраха" - Э. А. Васин). Лишь 16 мая 1991 г. АО «Инаудит» направило САО «Ингосстрах» письмо с предложением оценить по состоянию на 1 января 1991 г. стоимость имущества

САО «Ингосстрах» в 755 млн. рублей. Оценка стоимости имущества САО «Ингосстрах», осуществленная АО «Инаудит», не соответствует "Временному методическому положению по оценке стоимости имущества государственных предприятий и организаций, подлежащих выкупу, продаже", произведена в интересах обоснования оценки имущества ранее осуществленной вышеуказанной комиссией и не может считаться объективной и реалистичной.

3.2. "Временное методическое положение по оценке стоимости имущества государственных предприятий и организаций, подлежащих выкупу, продаже" предусматривало, что в случае прибыльной деятельности предприятия оценку стоимости его имущества следует производить с учетом способности имущественного комплекса приносить прибыль.

Прибыль САО «Ингосстрах» за 1990 финансовый год составила 352 104,7 тыс. рублей, из которой «Ингосстрах» в 1990 году перечислил авансовыми платежами в госбюджет (равными частями ежеквартально) 124 140 тыс. рублей. Согласно балансу САО «Ингосстрах» на 1 января 1991 года задолженность общества по расчетам с бюджетом составила 27 902,6 тыс. рублей. В то же время двумя платежными поручениями от 13 апреля и от 23 мая 1991 года (не имеют отметки банка) часть прибыли в размере 139 837,3 тыс. рублей была перечислена в государственный бюджет. На этом основании оценочная комиссия уменьшила на 139 837,3 тыс. рублей размеры активов «Ингосстраха». Перечисление прибыли было осуществлено после утверждения Акта оценки имущества САО «Ингосстрах» (6 мая 1991 г.) в целях занижения оценочной стоимости общества.

При проведении оценки стоимости САО «Ингосстрах» оценочной комиссией был нарушен п. 3.10 "Временного методического положения по оценке стоимости имущества государственных предприятий и организаций, подлежащих выкупу, продаже" от 29 ноября 1990 года №131. Согласно последнему в качестве критерия для определения окончательной величины оценочной стоимости имущества рентабельного предприятия мог быть применен уровень дохода компании за последние пять лет. В этом случае, оценочная стоимость САО «Ингосстрах» составила бы более 6,8 млрд. рублей (в ценах 1991 года, при среднегодовой прибыли САО «Ингосстрах» за 5 лет, предшествовавших 1991 году - 205,3 млн. рублей и при ставке банковского процента по депозитам 2-3 %). Таким образом, Оценочной комиссией при оценке имущества САО «Ингосстрах» государству был нанесен ущерб в размере более 6 млрд. рублей.

При установлении начальной цены продажи акций САО «Ингосстрах» следовало руководствоваться действовавшим законодательством РСФСР о приватизации. В этой связи установление начальной цены продажи акций САО «Ингосстрах» (по номинальной стоимости) осуществлено в нарушение

ст. 17 Закона РСФСР «О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации».

Использование коэффициента P/E-ratio (отношение цены акции к величине чистой прибыли на одну акцию), который для САО «Ингосстрах» составил 2,14 в 1991 году; 0,25 – в 1992 году и 0,08 – в 1993 году. То есть, сроки окупаемости затрат на приобретение акций САО «Ингосстрах» для инвестора (покупателя) колеблются от 1 до 24 месяцев. Указанные значения коэффициентов подтверждают высокую доходность покупки акций САО «Ингосстрах» для инвесторов и, соответственно, существование неэффективности и нецелесообразности с точки зрения интересов государства продажи акций САО «Ингосстрах» по их номинальной стоимости.

3.3. Процесс увеличения уставного капитала САО «Ингосстрах» путем дополнительных эмиссий осуществлялся следующим образом.

Общим собранием акционеров САО «Ингосстрах» (протокол от 14 апреля 1995 года №5) принято решение об увеличении уставного капитала с 755 млн. до 4,0 млрд. неденоминированных рублей. В результате доля государства в уставном капитале САО «Ингосстрах» была снижена с 30 до 8,46 процента. Далее, 3 июля 1995 г. между КБ "Автобанк" и ОСАО «Ингосстрах» был заключен договор №910-14-3/95 на агентское обслуживание по продаже акций САО «Ингосстрах» второго выпуска пропорционально доли акционера в уставном капитале общества.

Общим собранием акционеров САО «Ингосстрах» (протокол от 26 апреля 1996 года) принято решение об увеличении объявленного уставного капитала с 4 до 30 млрд. неденоминированных рублей.

27 июня 1997 года "Кастодильное агентство" (агент САО «Ингосстрах») производит выплату причитающихся государству дивидендов на пакет акций САО «Ингосстрах» за 1996 год в размере 510363 тыс. рублей, на которые РФФИ мог бы приобрести 510 363 акции третьего выпуска. Указанные дивиденды были направлены РФФИ в федеральный бюджет. В июле 1997 года САО «Ингосстрах» (на основании решения Совета директоров) оплачивает за счет нераспределенной прибыли в сумме 2 211 573 тыс. рублей стоимость акций третьего выпуска в количестве, обеспечивающем сохранение доли государства в уставном капитале на прежнем уровне, (8,46 %) и передает указанные акции государству по договору дарения.

Общим собранием акционеров САО «Ингосстрах» 23 января 1998 года было принято решение об увеличении размера объявленного уставного капитала САО «Ингосстрах» путем выпуска дополнительных именных акций на сумму 470 млн. неденоминированных рублей. Совету директоров САО «Ингосстрах» было поручено принять решение о

проведении поэтапной эмиссии ценных бумаг общества по закрытой подписке.

В соответствии с поручениями Правительства Российской Федерации от 31 декабря 1997 года №ЯУ-П13-42376 и от 19 января 1998 года №ФГ-П6-01362, Минфин России только 25 февраля 1998 года направил САО «Ингосстрах» письмо №5-1-04/93, где был предложен конкретный механизм сохранения на существующем уровне доли государства в уставном капитале САО «Ингосстрах». Минфин России предложил производить увеличение уставного капитала САО «Ингосстрах» несколькими эмиссиями путем размещения дополнительных акций среди существующих акционеров за счет следующих источников: средств от переоценки основных фондов, нераспределенной прибыли по итогам предыдущего года, остатков фондов специального назначения (фонда накопления, фонда потребления, фонда социальной сферы). САО «Ингосстрах» счел невозможным проведение намечаемой эмиссии за счет указанных источников.

В то же время САО «Ингосстрах» обратился в Минфин России с просьбой выкупить причитающуюся часть акций с целью сохранения доли государства. Министром финансов России М. М. Задорновым было направлено в Правительство Российской Федерации письмо от 01.06.98 г. в котором Минфин России счел нецелесообразным поддержать существующую долю государства, сославшись при этом на согласованность данной позиции с РФФИ. Заместитель Министра финансов В. Н. Ковалев в письме Председателю РФФИ И. И. Шувалову от 11.06.98 г сообщил, что Минфин России считает нецелесообразным поддерживать существующую долю государственной собственности в уставном капитале, поскольку это потребует дополнительных расходов средств федерального бюджета. РФФИ письмом Заместителя Председателя РФФИ В. П. Фатикова от 01.07.98 г. поддержал позицию Минфина России по данному вопросу.

Решением Совета директоров САО «Ингосстрах» от 19 октября 1998 года уставный капитал общества увеличен с 30 до 80 млн. рублей. Фактически размещение акций в количестве 50 млн. штук осуществлено способом закрытой подписки. Доля государства в уставном капитале САО «Ингосстрах» снизилась с 8,46 до 3,19 процентов и составила 2 551 813 рублей.

3.4. Увеличение уставного капитала САО «Ингосстрах» с 755 тыс. до 80 млн. рублей осуществлено в нарушение законодательства Российской Федерации. Так, решение Общего собрания акционеров САО «Ингосстрах» от 14 апреля 1995 года об увеличении уставного капитала с 755 млн. до 4,0 млрд. неденоминированных рублей и уменьшении доли государства с 30 до 8,46 процентов уставного капитала общества было принято в нарушение п.5.2 «Основных положений государственной программы приватизации государственных и муниципальных предприятий в

Российской Федерации после 1 июля 1994 года», утвержденных Указом Президента Российской Федерации от 22 июля 1994 г. № 1535. Согласно последнему эмиссию дополнительных акций могут осуществлять акционерные общества, созданные в процессе приватизации менее 25 процентов уставного капитала которых находится в государственной собственности. На момент проведения указанного общего собрания акционеров САО «Ингосстрах» доля участия государства составляла 30 процентов уставного капитала общества.

Дополнительная эмиссия акций САО «Ингосстрах» была необходима прежде всего для увеличения собственных средств компании и увеличения объемов страховых операций. Вместе с тем, увеличение уставного капитала САО «Ингосстрах» должно было быть осуществлено при сохранении доли государства в уставном капитале общества в размере 30 процентов. Доля государства могла быть сохранена, например, за счет чистой прибыли общества, составившей за период с 1992 по 1994 годы 36 434,8 тыс. деноминированных рублей.

Представители государства С. Л. Леонов и Ю. В. Петров на заседании Совета директоров и Общем собрании акционеров САО «Ингосстрах» соответственно 16 февраля 1995 г. и 14 апреля 1995 г., поддерживая решения об увеличении уставного капитала компании и уменьшении доли государства, нарушили действующее законодательство. В нарушение п.4 Указа Президента Российской Федерации от 10 июля 1994 года № 1200 с указанными гражданами не были заключены договоры на представление интересов государства. Далее, в нарушение п.6 Указа Президента Российской Федерации от 10 июля 1994 года № 1200 не были согласованы с органами государственного управления решения об увеличении уставного капитала общества.

Доверенность на имя Леонова Сергея Леонидовича была действительна по 31 декабря 1994 года и выдана последнему как сотруднику РФФИ. Следовательно, С. Л. Леонов в соответствии с п.1 ст. 188 Гражданского кодекса Российской Федерации не имел права представлять в органах управления САО «Ингосстрах» интересы РФФИ и Российской Федерации поскольку не являлся уполномоченным лицом. Согласно ст. 183 Гражданского кодекса Российской Федерации С. Л. Леонов голосовал «за» увеличение уставного капитала САО «Ингосстрах» и соответственно – уменьшение доли государства в его уставном капитале в своих интересах. Последнее подтверждается тем, что С. Л. Леонов после проведения общего собрания акционеров, принявшего указанное решение, вошел в состав Совета директоров САО «Ингосстрах», и у него появилась доля в уставном капитале компании в размере 0,01 %. В дальнейшем, С. Л. Леонов был выведен из состава Совета директоров компании и

утратил свою долю в уставном капитале САО «Ингосстрах». Кому перешла указанная доля акций, в ходе проверки не удалось установить. Выяснение данного вопроса может быть осуществлено Генеральной прокуратурой Российской Федерации.

В соответствии со ст. 166-168 Гражданского кодекса Российской Федерации увеличение уставного капитала САО «Ингосстрах» с 755 тыс. до 80 млн. рублей путем проведения дополнительных эмиссий является ничтожной сделкой. Решения Общего собрания акционеров и Совета директоров САО «Ингосстрах» в части увеличения уставного капитала общества, а также действия представителей государства С. Л. Леонова и Ю. В. Петрова являлись недействительными с момента их принятия и не подлежали исполнению. К указанным сделкам применима ст. 181 Гражданского кодекса Российской Федерации в части сроков исковой давности по недействительным сделкам.

3.5. На 1 января 1991 г. САО «Ингосстрах» выступало учредителем в том числе следующих зарубежных дочерних компаний (по данным САО «Ингосстрах»):

- Блэкбалси (г. Лондон). Уставный капитал - 5,1 млн. англ. фунтов стерлингов (согласно решению внеочередного общего собрания компании от 8 октября 1990 г.), доля участия "Ингосстраха" - 4,7 млн. англ. фунтов стерлингов (92,2 %);

- Софаг (г. Гамбург). Уставный капитал - 13 млн. нем. марок, доля участия "Ингосстраха" – 11 млн. нем. марок (84,6 %);

- Гарант (г. Вена). Уставный капитал - 90 млн. австрийских шиллингов. Согласно данным САО «Ингосстрах» доля участия "Ингосстраха" – 76 млн. австр. шиллингов (84,44 %).

В представленных САО «Ингосстрах» документах искажена информация о величине уставного капитала дочерней компании Блэкбалси (г. Лондон). На 1 января 1991 г. (дату оценки имущества САО «Ингосстрах») уставный капитал компании Блэкбалси (г. Лондон) составлял не 5,1 млн. фунтов стерлингов, а 6,0 млн. фунтов стерлингов. Далее, согласно учредительным документам, в период с 1992 по 1994 гг. уставный капитал компании Блэкбалси (г. Лондон) за счет снижения ранее существовавшей задолженности последней перед САО «Ингосстрах» был увеличен сначала до 7,5 млн. ф. ст., затем (еще трижды) до 30,0 млн. ф. ст.. В результате, упущенная выгода государства составила 22,9 млн. ф. ст. При расчете оценки имущества САО «Ингосстрах» также не были учтены доли Блэкбалси в уставных капиталах обществ «Гарант» и «Софаг», составлявшие около 455 тыс. ф. ст. В силу того, что при оценке имущества САО «Ингосстрах» не были учтены доли обществ «Гарант» и «Софаг» в уставном капитале компании Блэкбалси, упущенная выгода государства составила соответственно 14 млн. австрийских шиллингов, 2 млн. немецких марок.

Последнее стало возможно в результате того, что согласно п. 1.2. и п. 3.1. "Временных методических положений по оценке стоимости имущества государственных предприятий и организаций, подлежащих выкупу, продаже" (от 29 ноября 1990 года №131) в состав оцениваемого имущества включаются ценности, находящиеся в полном хозяйственном ведении, а также финансовые активы по балансу предприятия.

27 января 1993 г. зам. министра финансов РСФСР А. Н. Головатый направляет письма руководителям «Внешэкономбанк», ВАО «Интурист», ВАО «Совфрахт», ВАО «Судоимпорт», АВО «Союзхимэкспорт», ВАО «Союзвнештранс», ВАО «Союзплодоимпорт», ВАО «Союзтрансавто» с предложением выкупить у САО «Ингосстрах», а не у государства, доли участия в уставных капиталах компаний Блэкбалси, «Софаг» и «Гарант» или отказаться от них в пользу САО «Ингосстрах». В-первых, Министерство финансов РСФСР действовало в нарушение постановления Президиума Верховного Совета РСФСР от 30 марта 1992 г. № 2626-1 в части передачи доли участия указанных российских предприятий в уставных капиталах компаний Блэкбалси, «Софаг» и «Гарант» Российскому фонду федерального имущества. Во-вторых, на 1 января 1993 года доля участия Российской Федерации в уставном капитале САО «Ингосстрах» составляла 48,59 процентов. Следовательно, действия зам. министра финансов

РСФСР А. Н. Головатого были совершены в интересах САО «Ингосстрах».

В то же время при оценке имущества САО «Ингосстрах» были учтены доли указанных российских юридических лиц в уставных капиталах компаний Блэкбалси, «Софаг» и «Гарант».

Таким образом, при приватизации САО «Ингосстрах» незаконно изъяты в пользу последнего доли государственных предприятий («Внешэкономбанк», ВАО «Интурист», ВАО «Совфрахт», ВАО «Судоимпорт», АВО «Союзхимэкспорт», ВАО «Союзвнештранс», ВАО «Союзплодоимпорт», ВАО «Союзтрансавто») в уставных капиталах компаний Блэкбалси, «Софаг» и «Гарант».

Согласно уставу САО «Гарант», заверенному нотариусом Гансом Эндером 18 февраля 1998 г. (дата утверждения не указана), уставный капитал САО «Гарант» составляет 6,0 млн. шиллингов и разделен на 1200 акций номинальной стоимостью 5,0 шиллингов каждая. Величина уставного капитала и количество акций, приведенных в указанном уставе, не соответствуют данным по этим показателям, представленным САО «Ингосстрах», которые соответственно равны 90,0 млн. шиллингов и 900000 акций номинальной стоимостью 100 шиллингов каждая.

В таблице приведена информация об учредительской деятельности САО «Ингосстрах» в динамике.

По состоянию на 1 января	Количество дочерних и зависимых компаний		Доля государства, %	Средняя доля участия САО «Ингосстрах», %	Долгосрочные финансовые вложения, млн. долл.	Балансовая стоимость, тыс. руб.
	Всего	из них за рубежом				
1991	22	4	100,0	16,9	480,1	296613,5
1992	31	4	70,0	23,0	83,8	150 000,0
1993	50	7	30,0	32,0	27,2	5514462,6
1994	59	7	30,0	32,0	25,9	23785946,8
1995	57	6	30,0	32,0	34,8	75771300,5
1996	51	6	8,5	29,0	36,8	167509701,9

В период с начала приватизации САО «Ингосстрах» в 1992 г. по 1996 г. произошло существенное увеличение числа дочерних и зависимых обществ компании: с 31 до 51 юридического лица. Участие САО «Ингосстрах» в стоимостном выражении увеличилось со 150 млн. до 167,5 млрд. неденоминированных рублей, что в 222 раза превысило первоначальный уставный капитал компании. Последнее подтверждает существенное занижение оценочной стоимости САО «Ингосстрах» и нанесение ущерба государству в размере более 166 млрд. неденоминированных рублей.

#### **4. Законность и целесообразность продажи находившихся в федеральной собственности акций САО «Ингосстрах»**

4.1. 11 декабря 1991 г. между САО «Ингосстрах» и КБ "Автобанк" был заключен Договор № 1 на агентское обслуживание, который предусматривал выполнение КБ "Автобанком" в том числе осуществление брокерских услуг по первичному и вторичному размещению акций общества. Срок действия договора установлен до 31 декабря 1992 г. Права и обязанности сторон и порядок их взаимодействия при выполнении вышеуказанных услуг регулировались дополнительными Соглашениями.

В соответствии с дополнительным соглашением от 11 декабря 1991 г. №1 к договору на агентское обслуживание КБ "Автобанк" должен был осуществить в период до 1 июля 1991 г. закрытое

размещение по номинальной стоимости акций САО «Ингосстрах» на сумму 755 млн. рублей. Предусматривалось, что список покупателей должен быть согласован с САО «Ингосстрах». Комиссионное вознаграждение уплачивалось «Ингосстрахом» ежеквартально в размере 0,5 % от суммы фактически поступивших средств от размещения акций за соответствующий квартал. Размещение «Автобанком» акций по цене ниже номинальной допускалось после письменного согласия «Ингосстраха». Сделок по продаже акций ниже номинальной стоимости не было.

Дополнительное соглашение от 17 сентября 1992 г. №4 (подписано со стороны КБ «Автобанк» председателем правления Н. А. Раевской и со стороны «Ингосстраха» исполнительным директором В. П. Кругляком) предусматривало, что в период проведения подписной компании, сроки которой были установлены «Ингосстрахом», КБ «Автобанк» обязуется разместить акции САО «Ингосстрах» на сумму 474 млн. рублей (согласно п.2.1. доп. Соглашения № 1 – на сумму 755 млн. рублей) по списку, составленному «Ингосстрахом» на основе договоров-заявок на покупку. По согласованию с «Ингосстрахом» «Автобанк» мог вносить изменения в список покупателей, которые были названы в соглашении «инвесторами». Средства, поступившие от размещения акций, аккумулировались на специальном счете «Ингосстраха» №200713029 в соответствии с депозитным договором от 11 декабря 1991 г.

Согласно дополнительному соглашению №4 САО «Ингосстрах» оплатил за оказанные услуги КБ «Автобанк» комиссионное вознаграждение в размере 17 тыс. деноминированных рублей, что составляет 3,2 процента от величины денежных средств, полученных от продажи акций САО «Ингосстрах».

В течение 1992 года была осуществлена продажа акций САО «Ингосстрах» и по состоянию на 1 января 1993 года юридическим и физическим лицам было продано акций на сумму 388,14 млн. неденоминированных рублей. Часть акций в течение 1992 года на сумму 140,36 млн. неденоминированных рублей не была продана. Нереализованная часть акций продолжала формально принадлежать Минфину СССР, а затем Минфину РСФСР, до их полной продажи в 1993 году. В итоге был продан пакет акций САО «Ингосстрах», составляющий 70 процентов его уставного капитала. Продажная цена указанного пакета акций составила 528,5 млн. неденоминированных рублей.

30 июня 1993 года Управление исполнения бюджета Минфина РСФСР направило письмо в адрес КБ «Автобанк» о том, что средства от продажи акций «Ингосстраха» в части, принадлежащей Минфину РСФСР, должны быть переведены в федеральный бюджет. Средства, поступившие от реализации акций САО «Ингосстрах» в сумме 528,5 тыс. рублей

платежными поручениями от 02.07.93 г. № 3331 и от 16.08.93 г. № 3961, были перечислены в республиканский бюджет.

4.2. Договор № 1 на агентское обслуживание между САО «Ингосстрах» и КБ «Автобанк» от 11 декабря 1991 г. был заключен до Условий разгосударствления САО «Ингосстрах» от 25 декабря 1991 г. и в нарушение Закона Российской Федерации от 3 июля 1991 года №1531-1 "О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации".

Так, в нарушение ст. 4 Закона Российской Федерации от 3 июля 1991 года №1531-1 "О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации" решение о величине и сроках продаваемого пакета акций САО «Ингосстрах», находившегося в федеральной собственности, было принято САО «Ингосстрах», а не Госкомимуществом России.

В нарушение ст. 6 Закона Российской Федерации от 3 июля 1991 года №1531-1 «О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации» продажу акций, находившихся в федеральной собственности, осуществлял КБ «Автобанк», а не Российский фонд федерального имущества. В соответствии с указанным Законом продавцами приватизируемых государственных предприятий признаются только РФФИ и назначенные им представители. При этом РФФИ не вправе делегировать свои полномочия министерствам и ведомствам. Следовательно, продажа КБ «Автобанку» принадлежащих государству акций САО «Ингосстрах» была осуществлена в нарушение законодательства.

Предусмотренное Договором № 1 на агентское обслуживание и дополнительными соглашениями закрытое размещение КБ «Автобанк» акций САО «Ингосстрах», находившихся в федеральной собственности, по номинальной стоимости противоречило ст.ст. 15 и 17 Закона Российской Федерации от 3 июля 1991 года №1531-1 "О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации".

Закрытое размещение акций САО «Ингосстрах», находившихся в федеральной собственности, по номинальной стоимости было осуществлено в интересах КБ «Автобанк», а также взаимосвязанных с ним юридических лиц (АПТО «МТК-Холдинг», АО «Крестовский пушно-меховой комплекс» и др.), которые в результате получили пакет акций САО «Ингосстрах», составляющий 70 процентов его уставного капитала, то есть контроль над САО «Ингосстрах».

Закрытое размещение акций САО «Ингосстрах», находившихся в федеральной собственности, по номинальной стоимости нанесло значительный ущерб бюджетной системе Российской Федерации. Расчетная стоимость активов САО «Ингосстрах» составляла на 1 января 1993 года 3855 млн. рублей. Таким образом, продажа по номинальной стоимости



пакета акций САО «Ингосстрах», находившихся в федеральной собственности и составившего 70 % его уставного капитала, КБ «Автобанк» и связанным с ним юридическим лицам, по оценкам Счетной палаты Российской Федерации, нанесла ущерб государству в размере более 2 170 млн. рублей.

При этом нераспределенная прибыль САО «Ингосстрах» по итогам 1992 года составила около 3 млрд. рублей, что почти в 4 раза превышает оценочную стоимость САО «Ингосстрах».

Расчетная стоимость активов САО «Ингосстрах» на 1 января 1996 года (после проведения второй эмиссии и увеличения уставного капитала до 4 млрд. рублей) составила более 1 654 млрд. неденоминированных рублей, что на 1 653,5 млрд. рублей превышает оценочную стоимость компании. При этом страховые резервы САО «Ингосстрах» за 1995 год составили более 1 255 млрд. рублей.

Чистые активы САО «Ингосстрах» на 1 января 1998 г. (после проведения третьей эмиссии и увеличения уставного капитала до 30 млрд. рублей) составили 735,1 млрд. рублей. Ущерб бюджетной системе государства в результате продажи акций САО «Ингосстрах», находившихся в федеральной собственности, по оценкам Счетной палаты Российской Федерации, составил более 670 млрд. рублей на указанную дату. При этом страховые резервы САО «Ингосстрах» на 1 января 1998 года составляли 2240,6 млрд. рублей, что почти в 3 000 раз превышает оценочную стоимость САО «Ингосстрах».

Чистые активы САО «Ингосстрах» за 1998 год увеличились с 735,1 до 998,5 млн. рублей. Ущерб бюджетной системе государства в результате продажи акций САО «Ингосстрах», находившихся в федеральной собственности, на 1 января 1999 года, по оценкам Счетной палаты Российской Федерации, составил более 965 млн. рублей. При этом страховые резервы САО «Ингосстрах» на 1 января 1999 года составляли 4 898,5 млн. рублей, что почти в 6 500 раз превышает оценочную стоимость САО «Ингосстрах».

Таким образом, продажа акций САО «Ингосстрах», находившихся в федеральной собственности, по номинальной стоимости не только была осуществлена с нарушениями действовавшего законодательства, но и нанесла значительный ущерб бюджетной системе Российской Федерации.

На основании ст. 30 Закона Российской Федерации от 3 июля 1991 года «О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации», Договор №1 на агентское обслуживание и дополнительные соглашения к нему, а также закрытое размещение КБ «Автобанк» акций САО «Ингосстрах», находившихся в федеральной собственности, по номинальной стоимости содержат основания для признания их недействительными сделками.

Состав акционеров и соответственно доля государства в уставном капитале САО «Ингосстрах» изменялись следующим образом.

На 1 января 1992 года:

Минфин СССР – 99,97 %;

члены трудового коллектива САО «Ингосстрах» – 0,03 % (230 акций при 118 членах коллектива).

На 1 января 1993 года:

физические лица – 6,64 %;

16 юридических лиц (93,36 %), из них: Минфин России – 48,59 %, КБ "Автобанк" – 34,44 %, другие – 10,33 %.

Минфин России за период своего владения акциями САО «Ингосстрах» санкционировал продажу государственного пакета акций в размере 70 % уставного капитала САО «Ингосстрах» через коммерческую структуру КБ "Автобанк" по номинальной стоимости на сумму 528,5 тыс. денонмированных рублей. По существу, государственный пакет акций САО «Ингосстрах» был распределен среди ограниченного круга "инвесторов", самым крупным из которых оказался сам КБ "Автобанк" (34,89 % по состоянию на 01.01.96 г.).

На 1 января 1994 года:

физические лица 7,96 %;

19 юридических лиц (92,04 %), из них: РФФИ – 30 %, КБ "Автобанк" – 34,44 %, другие – 27,6 %.

На 1 января 1995 года:

физические лица – 8,42%;

17 юридических лиц (91,58 %), из них: РФФИ – 30 %, КБ "Автобанк" – 34,44 %, другие – 27,14 %.

На 1 января 1996 года уставный капитал составил 4,0 млрд. рублей. Распределение долей уставного капитала было следующим:

физические лица 9,8 %;

25 юридических лиц (90,2 %), из них: РФФИ – 8,5 %, КБ "Автобанк" – 34,89 %, другие – 46,81 %.

На 1 января 1997 года уставный капитал составил 4,0 млрд. рублей. Распределение долей уставного капитала не изменилось.

На 1 января 1998 года уставный капитал составил 30 млн. денонмированных рублей. Распределение долей уставного капитала было следующим:

физические лица 7,98 %;

35 юридических лиц 92,02 %, из них: РФФИ – 8,5 %, КБ "Автобанк" – 29,89 %, другие – 53,63 %.

На 1 января 1999 года уставный капитал составил 80,0 млн. денонмированных рублей. Распределение долей уставного капитала было следующим:

физические лица 5,55 %,

37 юридических лиц 94,45 %, из них: РФФИ – 3,19 %, Домедко-Хакси Лимитед – 8,72 %, КБ "Автобанк" – 0 %, другие 82,54 %. Общее количество акционеров 770.

На 30 апреля 1999 года уставный капитал остался без изменений. Распределение долей уставного капитала было следующим:

физические лица - 5,38 %;

37 юридических лиц - 94,62 %, из них: РФФИ – 3,19 %, Домедко Хакси Лимитед – 8,72 %, другие - 82,71 %.

В таблице указана принадлежащая акционерам доля (%) акций в уставном капитале САО «Ингосстрах»

Акционер САО «Ингосстрах»	Год								
	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999
Минфин СССР	100,0	99,97							
Автобанк			34,44	34,44	34,44	34,89	34,89	29,89	0
МТК Холдинг - дочернее общество Автобанка			4,77	4,77	4,77				
РФФИ				30,0	30,0	8,5	8,5	8,5	3,19
Крестовский пушно-меховой комплекс				16,87	16,87		2,25	2,25	2,25
Гарант						2,84	2,84	2,84	
Софаг							4,95	4,95	4,95
Домедко-Хакси Лимитед									8,72

В течение 1998 года доля КБ «Автобанк» в уставном капитале САО «Ингосстрах» сократилась с 29,89 % до 0. В тоже время, за указанный период появились следующие акционеры: ЗАО ИФК "Домедко-Хакси Лимитед" (генеральный директор А. И. Андреев избран в состав Совета директоров САО «Ингосстрах» общим собранием акционеров 26 мая 1999 г., с 1991 г. являлся генеральным директором АО «Крестовский пушно-меховой комплекс» - дочерней компании САО «Ингосстрах») – 8,72 % уставного капитала; «Голан» – 4,67 % уставного капитала; а также «Куница», «Профитинфо» и «Кронафинанс» по 4,9 % уставного капитала, что суммарно по указанным юридическим лицам составляет 28,09 % уставного капитала САО «Ингосстрах».

Следует отметить, что некоторые юридические лица, учредителем которых был КБ "Автобанк", также имеют долю акций в уставном капитале САО «Ингосстрах». КБ "Автобанк" владел акциями САО «Ингосстрах» через свои дочерние фирмы, в том числе ЗАО ИФК "Домедко-Хакси Лимитед", фирмы ООО "Интерком ИНФО", ООО "Проинтех", ООО "Станстид", ЗАО "Фондовое агентство".

В результате проверки также выявлено, что САО «Ингосстрах» являлся крупнейшим акционером КБ «Автобанк» с долей участия в уставном капитале последнего составляющей 13,5 %. САО «Ингосстрах» являлся учредителем и АО «Крестовский пушно-меховой комплекс». В свою очередь, КБ «Автобанк» и АО «Крестовский пушно-меховой комплекс» являлись покупателями крупных пакетов акций САО «Ингосстрах». То есть, проведение в нарушение законодательства закрытого размещения акций САО «Ингосстрах» привело к тому, что их покупателями стали структуры, учрежденные САО «Ингосстрах».

рах» за период с 1 января 1991 г. по 30 апреля 1999 г. (проведена выборка наиболее крупных акционеров и акционеров, указанных в статье "Плата за страх" Советская Россия от 10 декабря 1998 г. №145(11734).

#### 5. Управление находящимся в федеральной собственности пакетом акций САО «Ингосстрах». Деятельность представителей государства в органах управления САО «Ингосстрах» по обеспечению интересов Российской Федерации

В период с 1991 по 1993 гг. интересы государства в органах управления САО «Ингосстрах» представляли следующие ответственные лица Минфина СССР и Минфина РСФСР: заместитель Министра финансов СССР В. В. Ситнин - председатель наблюдательного совета; Л. И. Глансков - заместитель председателя наблюдательного совета; А. И. Головатый - заместитель Министра финансов Российской Федерации; В. И. Слом - заместитель начальника отдела Минфина России; С. В. Леонов - заместитель начальника отдела Минфина России.

В результате проверки выявлено, что Минфином России не давались указания представителям государства в органах управления САО «Ингосстрах» о порядке голосования по вопросам повестки дня общих собраний акционеров и Совета директоров общества, в том числе по вопросам о начислении дивидендов на государственный пакет акций. Минфин России в период с 1995 г. по 1998 г. не только способствовал уменьшению доли государства в уставном капитале САО «Ингосстрах», но и в нарушение законодательства осуществил регистрацию проспектов эмиссии дополнительных акций общества, выпущенных в нарушение законодательства.

В период с 1994 года по настоящее время интересы государства в органах управления САО «Ингосстрах» согласно доверенностям, выданным РФФИ, представляли следующие ответственные лица:

С. Л. Леонов - заведующий сектором ведения совместной собственности РФФИ, затем сотрудник Государственной инвестиционной корпорации. Распоряжение о назначении представителя государства

и указания о порядке голосования РФФИ не подготовил, представитель государства в установленном порядке не отчитался;

О. В. Вьюгин - заместитель Министра финансов Российской Федерации и А. Н. Зацепилин - начальник отдела совместной собственности РФФИ. Доверенности №17/70 и №17/72 выданы 19 апреля 1996 г. без указания паспортных данных, места жительства, а также даты проведения собрания, что является нарушением пункта 1 статьи 57 Федерального закона "Об акционерных обществах". Распоряжение о назначении представителей государства и указания о порядке их голосования РФФИ не подготовил. Представители государства в установленном порядке не отчитались;

Ю. В. Петров - председатель Государственной инвестиционной корпорации. В распоряжении о назначении представителя государства на участие в общем собрании акционеров САО «Ингосстрах» не указан размер пакета, которым надлежит голосовать, отсутствуют указания о порядке голосования по вопросам повестки дня. Представитель государства в установленном порядке не отчитался;

В. Н. Ковалев - заместитель Министра финансов Российской Федерации. Доверенность от 12 мая 1998 г. №17/129 (размер пакета не указан), указания о порядке голосования РФФИ не подготовил, представитель государства в установленном порядке не отчитался;

М. Е. Фрадков - на момент проведения собрания должность не указана. Доверенность от 13 мая 1998 г. №17/131 без указания должности представителя, подписана за день до проведения собрания. Представитель государства в установленном порядке не отчитался;

С. В. Маленко - начальник управления государственного имущества финансово-кредитных, страховых и внешнеэкономических организаций Мингосимущества России. Доверенность от 8 мая 1998 г. №17/119. Представитель государства в установленном порядке не отчитался;

В. П. Фатиков - заместитель председателя РФФИ. Доверенность от 21 января 1999 г. №12-2/36, без указания места жительства и даты проведения собрания акционеров. Представитель государства в установленном порядке не предоставил отчет, несмотря на то, что в указаниях представителю государства напоминалось о необходимости предоставления отчета в сроки, установленные постановлением Правительства Российской Федерации от 1 октября 1994 г. №1112.

Таким образом, РФФИ оформлял пакеты документов, необходимых для участия представителей государства в общих собраниях акционеров, с нарушением пункта 1 статьи 57 Федерального закона "Об акционерных обществах" допускались нарушения Указа Президента Российской Федерации от 10 июля 1994 года № 1200 и постановления Правительства Российской Федерации от 1 октября 1994 г. №1112.

#### **6. Виды страховых услуг, оказываемых САО «Ингосстрах». Анализ финансового состояния САО «Ингосстрах»**

В советский период САО «Ингосстрах» был ориентирован на страхование имущественных интересов государства во внешнеэкономической деятельности и был монополистом в этой сфере. В настоящее время САО «Ингосстрах» располагает устойчивыми и обширными связями с мировым страховым рынком и устойчивой системой перестраховочной защиты принимаемых на страхование рисков. САО «Ингосстрах» является членом 7-ми ассоциаций страховых организаций, в том числе 5-ти международных. В ноябре 1997 года была образована транснациональная группа ИНГОССТРАХ, в которую вошли 27 страховых компаний, зарегистрированных как в России, так и за рубежом.

Доля САО «Ингосстрах» на рынке имущественного страхования России составляет 9 процентов, компания контролирует свыше 15 процентов рынка страхования ответственности. На рынке классического страхования доля САО «Ингосстрах» колеблется по различным видам от 15 до 30 процентов.

Клиентами САО «Ингосстрах» в течение длительного времени являются ФГУП ГК «Росвооружение», «Алмазовелирэкспорт», АК «АЛРОСА», АО «Аэрофлот - Российские международные авиалинии», «Внешэкономбанк», ОАО «Внуковские авиалинии», КБ «Банк внешней торговли», ГКНЦ им. М. В. Хруничева, Посольство США и др. Общее количество клиентов-юридических лиц САО «Ингосстрах» имеет устойчивую тенденцию к росту и к концу 1999 года превысило 7,5 тысяч.

В таблице приведена информация по страховым услугам, оказываемым САО «Ингосстрах» в динамике с указанием сумм страховых услуг (тыс. денонмированных рублей) и долей страховых услуг в общей сумме страхования (%).

Год	Личное страхование		Страхование имущества		Страхование ответственности	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1994	8481	3,7	144888	62,5	78359	33,8
1995	19827	4,05	339868	67,8	141906	28,3

1996	39059	6,5	439704	72,6	126474	20,9
1997	175585	20,25	516461	59,7	175612	20,2
1998	115972	9,9	628798	61,7	296252	28,7
1999	397695	11,9	2530440	69,8	686824	18,3

Сбор страховой премии САО «Ингосстрах» составил в 1997 г. – 1143,4 млн. рублей, в 1998 г. – 1 287,8 млн. рублей и в 1999 г. – 3 614, 9 млн. рублей. Будучи одной из крупнейших страховых компаний России по объему собираемой страховой премии, САО «Ингосстрах» осуществляет весьма эффективную страховую защиту своих клиентов, оплачивая весьма крупные убытки без ущерба для своей финансовой устойчивости. Так, в 1999 году САО «Ингосстрах» выплатил страховое возмещение в сумме 56,2 млн. долларов США по страховому случаю, связанному с авиакатастрофой в г. Иркутске, 84 млн. долларов США в связи с выходом из строя спутника «Купон», 3,4 млн. долларов в связи с повреждением нефтяного терминала в порту Роттердам российским судном «Иван Папанин» и 5 млн. долларов США в связи с катастрофой самолета СУ-30 МК на авиасалоне в Ле-Бурже.

Активы САО «Ингосстрах» на 1 октября 1999 года составили 7963,7 млн. рублей, собственный капитал – 969,4 млн. рублей, страховые технические резервы – 6600,4 млн. рублей. САО «Ингосстрах» занимает первое место среди российских страховых компаний по объему собственного капитала и сумме страховых технических резервов. Устойчивость компании объясняется также тем, что она обладает лицензией, включающей 66 видов страхования, и на этой основе компанией сформирован диверсифицированный страховой портфель.

САО «Ингосстрах» активно работает с федеральными органами исполнительной власти по страхованию иностранных инвестиций, комплексной страховой защите крупных инвестиционных проектов федерального значения, развитию машиностроительного экспорта с использованием инструментов страхования. Компания является координатором с российской стороны в

секции "Формирование системы страхования иностранных инвестиций в Российской Федерации" Консультативного Совета по иностранным инвестициям в России. Обладая статусом уполномоченной при Минэкономике России страховой компании, САО «Ингосстрах» является одной из базовых компаний по страхованию инвестиционных проектов, одобренных этим министерством (например, страхование проекта строительства моста через Волгу в Ульяновске).

В рамках перестраховочной программы, осуществляемой совместно с французской группой COFACE-Unistrat, САО «Ингосстрах» страхует кредитные риски по поставкам продовольственных товаров, медикаментов и других позиций критического импорта в Россию. САО «Ингосстрах» является единственной российской компанией, полисы которой, покрывающие политические риски на Россию, принимаются на перестрахование ведущими западными перестраховочными компаниями.

В период с 1 января 1992 года по август 1999 года средств финансирования из федерального бюджета САО «Ингосстрах» не получал.

#### **7. Распределение прибыли САО «Ингосстрах». Дивиденды на находящийся в федеральной собственности пакет акций**

В таблице приведено распределение балансовой и чистой прибыли САО «Ингосстрах» в динамике.

(тыс. денонмированных рублей)

Год	Балансовая прибыль головной организации		Чистая прибыль головной организации	
	Всего	Использовано	Всего	Доля чистой прибыли в балансовой (%)
1994	41255,1	17229,6	24025,5	58,2
1995	384293,4	40849,2	343444,2	89,4
1996	305023,2	92235,4	212787,9	69,8
1997	71961,4	26150,3	45811,1	63,7
1998	307027,0	19552,0	287475,0	93,6
1999 (6 мес.)	15808,0	13492,0	2316,0	14,6

В следующей таблице приведены результаты анализа соотношения перечисленных дивидендов САО «Ингосстрах» к чистой прибыли (%).

(тыс. денонмированных рублей)

Год	Чистая прибыль за указанный период (тыс. руб.)	Перечислено дивидендов в бюджет (тыс. руб.)	Соотношение перечисленных дивидендов к чистой прибыли (%)
1992	2999,3	366,9	12,2
1993	9410,2	906,0	9,6
1994	24025,5	1132,5	4,7
1995	343444,2	2721,9	0,8
1996	212787,9	510,4	0,2
1997	45811,1	1531,1	3,3
Итого	665471,9	7168,8	1,1

По итогам деятельности за 1998 год дивиденды не начислялись

Всего за 6 лет САО «Ингосстрах» перечислил в федеральный бюджет дивидендов на сумму 7 168,8 тыс. рублей, то есть 1,1 % от общей суммы чистой прибыли за тот же период времени. С учетом того, что доля принадлежащих государству акций САО «Ингосстрах» снизилась с 30 % до 3,19 %, упущенная выгода государства составила 12 036,6 тыс. рублей.

За 1992–1996 годы сумма перечисленных в бюджет дивидендов на принадлежащий государству пакет акций САО «Ингосстрах» (в процентном соотношении к чистой прибыли) уменьшилась с 12,2 % до 0,2 %, а в 1997 году составила 3,3 %.

В то же время дивиденды, перечисленные САО «Ингосстрах» своему акционеру - АКБ «Автобанк», за 1994 год составили 1 066,0 тыс. рублей, за 1995 год – 9 488,9 тыс. рублей, за 1996 год – 1 779,2 тыс. рублей (плательщик ЗАО «Кастодиальное агентство» по договору с САО «Ингосстрах»), за 1997 год – 4 572,3 тыс. рублей (плательщик «Кастодиальное агентство»)

Данные о начисленных и перечисленных дивидендах подтверждают существенное занижение оценочной стоимости САО «Ингосстрах». На приобретение 34,44 % уставного капитала САО «Ингосстрах» КБ «Автобанк» было затрачено 260 тыс. рублей (в ценах 1998 г.). В свою очередь дивиденды, полученные КБ «Автобанк» от участия в капитале САО «Ингосстрах», составили только за 1994 г. 1 066 тыс. рублей (превышение в 4,1 раза). За период с 1994 по 1997 гг. указанные дивиденды составили 16 906,4 тыс. рублей (превышение в 65 раз).

По оценкам Счетной палаты Российской Федерации, в результате занижения цены продажи пакета акций САО «Ингосстрах», приобретенного только КБ «Автобанк», бюджетной системе государства нанесен ущерб в размере более 210 млн. рублей (в ценах 1998 г.).

## 8. Выводы и предложения

8.1. Решение о преобразовании САО «Ингосстрах» в акционерное общество принималось на основе статьи 15 Закона СССР «О собственности», то есть по совместному решению трудового коллектива и уполномоченного на то государственного органа, а также «Положения об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью», утвержденного постановлением Совета Министров СССР от 19 июня 1990 г. № 590.

Поскольку постановлением Совмина СССР от 16 июня 1990 года №582 «О совершенствовании деятельности страхового общества СССР «Ингосстрах» было установлено, что САО «Ингосстрах» выведено из перечня структур, действующих при Минфине СССР, то последнее не было наделено полномочиями принимать решение о преобразовании (разгосударствлении и продаже акций) САО «Ингосстрах». На основании вышеизложенного решение о разгосударствлении и приватизации компании вправе был принять Совет Министров СССР. В то же время постановление Совмина СССР от 16 июня 1990 года №582 не предусматривало отмену Положения о Министерстве финансов СССР, утвержденного постановлением Совета Министров СССР 16 февраля 1971 № 105. Согласно пунктам 4 и 6 последнего, Министерство финансов СССР руководит работой входящих в его систему учреждений, предприятий и организаций, а также осуществляет руководство операциями по иностранному страхованию. Далее, заместитель председателя Госкомимущества России А. А. Юткин письмом от 8 января 1992 г. уведомил САО «Ингосстрах» о том, что «имущество, финансовые средства, предприятия, организации Минфина СССР переданы Министерству экономики и финансов РСФСР, в ведении которого соответственно находится «Ингосстрах».

Таким образом, имела место правовая коллизия, которая позволяет считать решение Минфина СССР и трудового коллектива САО «Ингосстрах» о приватизации компании правомерным.

8.2. Преобразование «Ингосстраха» в акционерное общество не соответствует статье 2 Закона СССР «О предприятиях в СССР», поскольку по результатам подписки на акции САО «Ингосстрах» доля членов трудового коллектива составила 0,03% от уставного капитала.

Оценочной комиссией при оценке имущества САО «Ингосстрах» в результате занижения уставного капитала общества государству был нанесен ущерб в размере более 6 млрд. рублей (в ценах 1991 г.).

8.3. Решения о способах продажи и начальной цене продажи акций САО «Ингосстрах» были приняты в нарушение законодательства СССР и Российской Федерации. Установление начальной цены продажи акций САО «Ингосстрах» (по номинальной стоимости) и их продажа были осуществлены в нарушение ст. 4, 6, 15 и 17 Закона РСФСР «О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации».

Продажа по номинальной стоимости пакета акций САО «Ингосстрах», находившихся в федеральной собственности и составившего 70% его уставного капитала, КБ «Автобанк» и связанным с ним юридическим лицам, по оценкам Счетной палаты Российской Федерации, нанесла ущерб государству в размере более 2 млрд. рублей.

8.4. Увеличение уставного капитала САО «Ингосстрах» с 755 тыс. до 80 млн. рублей осуществлено в нарушение законодательства Российской Федерации. Так, решение Общего собрания акционеров САО «Ингосстрах» от 14 апреля 1995 года о проведении второй эмиссии и увеличении уставного капитала с 755 млн. до 4,0 млрд. неденоминированных рублей было принято в нарушение п.5.2 «Основных положений государственной программы приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации после 1 июля 1994 года», утвержденных Указом Президента Российской Федерации от 22 июля 1994 г. № 1535 и привело к уменьшению доли государства с 30 до 8,46 процентов уставного капитала общества.

Представители государства С. Л. Леонов и Ю. В. Петров на заседании Совета директоров и Общем собрании акционеров САО «Ингосстрах» соответственно 16 февраля 1995 г. и 14 апреля 1995 г. поддерживая решения об увеличении уставного капитала компании и уменьшении доли государства, нарушили действующее законодательство. Более того, С. Л. Леонов в соответствии с п.1 ст. 188 Гражданского кодекса Российской Федерации не имел права представлять в органах управления САО «Ингосстрах» интересы РФФИ и Российской Федерации, поскольку не являлся уполномоченным лицом. Согласно ст. 183 Гражданского кодекса Российской Федерации С. Л. Леонов голосовал «за» увеличение уставного капитала САО «Ингосстрах» и соответственно – уменьшение доли государства в его уставном капитале, в своих интересах.

Последнее подтверждается тем, что С. Л. Леонов после проведения общего собрания акционеров, принявшего указанное решение вошел в состав Совета директоров САО «Ингосстрах» и у него появилась доля в уставном капитале компании в размере 0,01%. В дальнейшем, С. Л. Леонов был выведен из состава Совета директоров компании и утратил свою долю в уставном капитале САО «Ингосстрах».

В соответствии со ст. 166-168 Гражданского кодекса Российской Федерации увеличение уставного капитала САО «Ингосстрах» с 755 тыс. до 4 млн. рублей, а затем до 80 млн. рублей путем проведения дополнительных эмиссий, решения Общего собрания акционеров и Совета директоров САО «Ингосстрах» в части увеличения уставного капитала общества, а также действия представителей государства С. Л. Леонова и Ю. В. Петрова являлись недействительными с момента их принятия и не подлежали исполнению. К указанным сделкам применима ст. 181 Гражданского кодекса Российской Федерации в части сроков исковой давности по недействительным сделкам.

8.5. В период с начала приватизации САО «Ингосстрах» в 1992 г. по 1996 г. произошло существенное увеличение дочерних и зависимых обществ компании: с 31 до 51 юридического лица. Участие САО «Ингосстрах» в стоимостном выражении увеличилось со 150 млн. до 167,5 млрд. неденоминированных рублей, что в 222 раза превысило первоначальный уставный капитал компании. Последнее подтверждает существенное занижение оценочной стоимости САО «Ингосстрах» и отсутствие контроля со стороны представителей государства за учредительской деятельностью компании.

8.6. САО «Ингосстрах» являлся крупнейшим акционером КБ «Автобанк» с долей участия в уставном капитале последнего составляющей 13,5%. САО «Ингосстрах» являлся учредителем и АО «Крестовский пушно-меховой комплекс». В свою очередь, КБ «Автобанк» и АО «Крестовский пушно-меховой комплекс» являлись покупателями крупных пакетов акций САО «Ингосстрах». То есть, проведение в нарушение законодательства закрытого размещения акций САО «Ингосстрах» привело к тому, что их покупателями стали структуры, учрежденные САО «Ингосстрах». В этой связи необходимо внести дополнения в законодательство о приватизации запрещающее приобретение акций приватизируемого предприятия учрежденными последним юридическими лицами.

8.7. Представители государства в органах управления САО «Ингосстрах» не обеспечили соблюдение интересов государства при принятии решений органами управления общества, действовали в нарушение законодательства. В результате того, что доля принадлежащих государству акций «Ингосстраха» снизилась с 30% до

3,19%, упущенная выгода государства составила более 12 млн. рублей.

8.8. Всего от продаж и от деятельности САО «Ингосстрах» за 5 лет (1992-1997 годы) в федеральный бюджет перечислено (в ценах 1997 года) 7 697,3 тыс. рублей, из них дивидендов на сумму 7 168,8 тыс. рублей (1,1% от чистой прибыли, полученной за этот период времени) и за продажу акций 528,5 тыс. рублей. Данные о начисленных и перечисленных дивидендах подтверждают существенное занижение оценочной стоимости САО «Ингосстрах». Так на приобретение 34,44% уставного капитала САО «Ингосстрах» КБ «Автобанк» было затрачено 260 млн. рублей. В свою очередь дивиденды, полученные КБ «Автобанк» от участия в капитале

САО «Ингосстрах», составили только за 1994 г. 1 066 млн. рублей (превышение в 4,1 раза). За период с 1994 по 1997 гг. указанные дивиденды составили 16906,4 тыс. рублей (превышение в 65 раз).

На основании вышеизложенного, а также учитывая положение, занимаемое САО «Ингосстрах» на страховом рынке страны, целесообразно предложить Правительству Российской Федерации решить вопрос о восстановлении доли государства в уставном капитале САО «Ингосстрах» до 30 процентов а также назначить ответственных представителей государства в органы управления САО «Ингосстрах» и обеспечить выплату дивидендов на указанный пакет акций.

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**В. С. СОКОЛОВ**