

Из постановления Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 13 июля 2000 года № 26(218) «О результатах проверки деятельности Дагестанского банка Сберегательного банка Российской Федерации, как банка с долей государственной собственности, в части обслуживания счетов по учету доходов и расходов средств федерального бюджета в 1999 году»:

Утвердить отчет о результатах проверки.

Направить представления Счетной палаты в Сберегательный банк Российской Федерации и в Дагестанский банк Сберегательного банка Российской Федерации.

ОТЧЕТ

о результатах проверки деятельности Дагестанского банка Сберегательного банка Российской Федерации, как банка с долей государственной собственности, в части обслуживания счетов по учету доходов и расходов средств федерального бюджета в 1999 году

В соответствии с планом работы Счетной палаты Российской Федерации на 2000 год (п. 5.136) и утвержденной аудитором М. И. Бесхмельницким программой проверки направлением деятельности по контролю за расходами федерального бюджета в промышленности, строительстве, транспорте, связи, кредитными ресурсами и банковской системой проведена проверка деятельности Дагестанского банка Сберегательного банка Российской Федерации, как банка с долей государственной собственности, в части обслуживания счетов по учету доходов и расходов средств федерального бюджета в 1999 году.

Основание проведения проверки: план работы Счетной палаты Российской Федерации на 2000 год.

Цель проверки: анализ деятельности Дагестанского банка Сберегательного банка России как банка с долей государственной собственности в части обслуживания счетов по учету доходов и расходов средств федерального бюджета в 1999 году.

Объекты проверки: Дагестанский банк Сбербанка России и его отделения - № 4537 (г. Хасавюрт), № 7525 (г. Каспийск), № 7659 (г. Избербаш), № 5022 (г. Махачкала), ОПЕРО Дагестанского банка.

По отдельным вопросам проверки составлено 7 актов, а также сводный акт, с которым под роспись ознакомлен председатель Дагестанского банка Я. К. Гаджимурадов.

1. Анализ нормативных документов, определяющих статус банка, его деятельность, структуру и органы управления, а также взаимодействие со Сбербанком России

Дагестанский банк Сберегательного банка Российской Федерации (далее – Дагестанский банк) создан на основании решения общего собрания акционеров Сбербанка России от 22 марта 1991 года и приказа Сбербанка России от 28 марта 1991 года

№ 8 как обособленное подразделение - филиал, расположенный на территории Республики Дагестан (далее – республика) и не является юридическим лицом.

Учреждения Сбербанка России на территории республики осуществляют свою деятельность на основании Положения о Дагестанском банке (утверждено постановлением правления Сбербанка России от 5 марта 1998 года № 165, параграф 15) и Положения об отделениях Сбербанка России (утверждено постановлением правления Сбербанка России от 6 июля 1998 года № 178, параграф Па). При проверке оформленных положений о филиалах Сбербанка России выявлено отсутствие на них даты согласования с ОПЕРУ-2 при Банке России.

Постоянно действующим коллегиальным органом управления филиала (отделения) Сбербанка России является совет филиала (отделения).

Руководство текущей деятельностью Дагестанского банка осуществляют правление и председатель Дагестанского банка. Возглавляет правление председатель банка Я. К. Гаджимурадов, назначенный приказом президента Сбербанка России от 30 декабря 1993 года № 1423-к на основании постановления совета директоров от 30 декабря 1993 года № 67, параграф 4а. В проверяемый период председатель действовал на основании генеральных доверенностей от 18 июня 1998 года и от 18 июня 1999 года № 01-2/40, выданных Сбербанком России.

Организационно Дагестанский банк подчиняется центральному аппарату Сбербанка России и непосредственно руководит работой 29 отделений, расположенных на обслуживаемой им территории.

Открытие (закрытие) отделений Дагестанский банк осуществляет в соответствии с Положением о Дагестанском банке и на основании указания Банка России от 19 августа 1999 года № 249-Т "О взаимодействии со Сбербанком России по вопросам открытия (закрытия) и организации деятельности его филиалов".

На основании постановлений правления Сбербанка России от 8 июля 1999 года № 208 и от 26 августа 1999 года № 209 Дагестанским банком были сокращены и преобразованы в дополнительные офисы (универсальные филиалы) в 1999 году четыре отделения и в 2000 году - три отделения.

Сокращение отделений Сбербанка России на территории Республики Дагестан ухудшило систему расчетов, что негативно отразилось на движении бюджетных средств, предназначенных для выдачи пенсий, пособий, заработной платы работникам бюджетной сферы, а также на кассовом обслуживании учреждений, организаций и населения.

По результатам деятельности Дагестанского банка за 1999 год его доходы банка составили 187,2 млн. руб., расходы – 214,9 млн. рублей. Чистый убыток за 1999 год после уплаты налогов и сборов за счет прибыли составил 31,2 млн. рублей. Из 29 отделений с отрицательным финансовым результатом год завершили 19 отделений банка.

Валюта баланса Дагестанского банка на 1 января 2000 года составила 1124,1 млн. рублей и возросла за 1999 год на 43 процента. Вклады населения занимают преимущественную долю всех обязательств банка, составляющую на 1 января 2000 года 83,4 процента. Банком в 1999 году обслуживалось около 1,5 млн. счетов вкладчиков. Остатки привлеченных средств физических лиц по вкладам в рублях на 1 января 2000 года составили 421,2 млн. рублей и увеличились за год в 1,6 раза.

Объем размещенных Дагестанским банком в 1999 году ресурсов увеличился на 23 % и составил 358,9 млн. рублей. Сбербанку России переданы ресурсы в сумме 127,6 млн. руб., что в 1,7 раза превышало объем ресурсов, переданных в предыдущий период. Их доля в объеме всех ресурсов банка составляла 26 процентов.

Общая ссудная задолженность Дагестанского банка на 1 января 2000 года составила 43,4 млн. руб., сократившись на 4 % по сравнению с предыдущим периодом, при этом размер просроченной задолженности составил 42,6 млн. руб., или 98 % от суммы ссудной задолженности. Снижение размера просроченной ссудной задолженности составило за год менее 3 процентов.

Национальный банк Республики Дагестан в результате проведения комплексной проверки Дагестанского банка установил значительные проблемы в финансово-экономическом состоянии банка. Руководству Сбербанка России было направлено предписание (от 21 января 2000 года № 13-14/14дсп) с предложениями о разработке плана мероприятий по устранению нарушений, выявленных в ходе проверки, повышению контроля за деятельностью Дагестанского банка, принятию мер по организации возможного возврата выданных кредитных ресурсов, оказанию содействия банку в урегулировании банковской политики в части

привлечения и качественного размещения денежных средств. На момент проверки меры по финансовой стабилизации банка не приняты.

2. Своевременность и полнота зачисления в федеральный бюджет платежей от юридических и физических лиц, обслуживаемых Дагестанским банком

В Республике Дагестан органами государственной статистики зарегистрировано 35,1 тыс. предприятий и организаций всех форм собственности, из которых 22,1 % обслуживаются Дагестанским банком. По состоянию на 1 января 2000 года в банке обслуживалось 8679 счетов юридических лиц, их количество увеличилось за год на 251. Сумма остатков средств на счетах юридических лиц на 1 января 2000 года составила 76,4 млн. руб., в том числе по бюджетным счетам – 42,8 млн. руб., или соответственно, 16,6 и 8,6 % всех обязательств банка.

В целях контроля за деятельностью учреждений Сбербанка России в части своевременности и полноты зачисления в федеральный бюджет поступающих от юридических и физических лиц платежей произведены выборочные проверки в Каспийском отделении № 7525 и Хасавюртовском отделении № 4537 Дагестанского банка.

В ходе проверки выявлено, что Договор банковского счета б/н от 1 декабря 1997 года Каспийского отделения банка и отделения федерального казначейства (далее – ОФК), на основании которого в 1999 году велись операции по учету средств, поступающих в доход федерального бюджета, не отвечает требованиям, предъявляемым к соглашениям об обслуживании бюджетных счетов. Так, Договором в нарушение статьи 849 Гражданского кодекса Российской Федерации не предусмотрены обязательства банка производить операции по зачислению и списанию платежей с банковского счета на следующий день после получения платежных документов. Кроме того, ОФК согласно договору обязуется уведомлять Каспийское отделение Дагестанского банка о намерении осуществить платеж на сумму свыше 100 тыс. руб. (после деноминации 1998 года – 100 руб.) за 3 рабочих дня до момента осуществления платежа, что затрудняет работу ОФК.

Установлены факты зачисления средств в доход федерального бюджета на сумму 19,9 тыс. руб. по сводному платежному поручению от 26 ноября 1999 года № 190 с задержкой на 4 дня после получения Каспийским отделением платежных документов от ОФК, тогда как указаниями Банка России от 11

декабря 1997 года № 62-У "О внесении изменений и дополнений в "Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" № 61 от 18 июня 1997 г." установлено ежедневное перечисление сумм доходов федерального бюджета на пассивный транзитный счет по учету доходов федерального бюджета в учреждениях Банка России. Сотрудники банка не смогли объяснить, из каких сумм формировалось данное платежное поручение и за какое количество дней были перечислены денежные средства, а также причину несвоевременного зачисления средств в доход федерального бюджета.

Договоры на расчетно-кассовое обслуживание бюджетных счетов Межрайонного отделения федерального казначейства в г. Хасавюрт и отделений федерального казначейства по г. Хасавюрт и Новолакскому району предусматривают проведение операций по балансовому счету № 40105 "Средства федерального бюджета" в день получения платежных документов. При выборочной проверке выявлены факты зачисления средств в доход федерального бюджета с задержкой на 2-3 рабочих дня после получения Хасавюртовским отделением платежных документов от ОФК.

Несмотря на то, что договор на расчетно-кассовое обслуживание Межрайонного отделения федерального казначейства в г. Хасавюрт заключен 6 июля 1999 года, операции проводились по балансовому счету № 40105 с 1 января 1999 года.

Кроме того, проверками, проведенными органами федерального казначейства республики, были выявлены нарушения в части своевременности зачисления в федеральный бюджет платежей от юридических и физических лиц в пяти отделениях: Ахтынском отделении № 4534; Буйнакском отделении № 4525; Махачкалинском отделении № 5022; Хивском отделении № 5682; Карабудахкентском отделении № 5032. Сроки задержки платежей составили от 1 до 79 дней.

Общая сумма просроченных платежей по перечислению налогов в доход федерального бюджета составила 181,6 тыс. руб., сумма начисленных штрафных санкций - 3,4 тыс. рублей.

3. Порядок открытия бюджетных счетов предприятиям, учреждениям, организациям

В ходе проверки Хасавюртовского, Каспийского, Махачкалинского, Избербашского отделений и ОПЕРО Дагестанского банка нарушений порядка расчетно-кассового обслуживания бюджетных счетов не установлено. Обслуживание бюджетных счетов осуществлялось в соответствии с нормативными документами Банка России и Временным порядком открытия и ведения расчетных, текущих и бюджетных счетов юридических лиц в учреждениях Сбербанка России, утвержденным правлением Сбербанка России 24 апреля 1997 г. № 199-р. Регистрация открытых

счетов клиентов в 1999 году осуществлялась на бумажном носителе с регистрацией их в разрезе счетов второго порядка в книгах по форме № 0487006. Книги пронумерованы, прошнурованы, скреплены подписями руководителей, главных бухгалтеров отделений банка и заверены печатями.

В нарушение "Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 18 июня 1997 года № 61 (далее – Правила № 61) в книгах регистрации открытия и закрытия счетов допускались случаи несвоевременных отметок о закрытии счетов. Проверкой правильности оформления указанными отделениями и ОПЕРО Дагестанского банка документов, необходимых для открытия бюджетных счетов, установлено, что даты регистрации открытых счетов не всегда совпадали с датами заключения договоров банковского счета.

В договорах на расчетно-кассовое обслуживание бюджетных счетов в Каспийском отделении включен пункт об оплате комиссионного вознаграждения, при этом размер и порядок его оплаты не определен. Фактически же отделение не взимает комиссионное вознаграждение за оказанные услуги клиентам по счетам, открытым к балансовому счету № 401 "Средства федерального бюджета".

В отдельных договорах на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц предусматривается "оплата клиентом комиссии за обслуживание в размере согласно приложению". Однако в договорах отсутствует запись о том, что приложение является неотъемлемой их частью.

При выборочной проверке порядка открытия бюджетных счетов предприятиям и организациям в подразделениях Дагестанского банка выявлены нарушения инструкции Госбанка СССР от 30 октября 1986 года № 28 "О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР" (с изменениями и дополнениями), Правил № 61 и других нормативных документов.

Так, в Хасавюртовском отделении допускались случаи, когда подписи в карточке с образцами подписей первого и второго лица владельца счета не совпадают с подписями, оформленными в договорах банковского счета. Выявлены факты отсутствия в юридическом досье клиента документов, подтверждающих регистрацию клиента в качестве плательщика страховых взносов в Пенсионном фонде Российской Федерации или Фонде обязательного медицинского страхования Российской Федерации.

Установлены нарушения указания Банка России от 18 июня 1999 г. № 579-У "О порядке открытия и ведения счетов организаций, финансируемых из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, по учету средств, полученных от предпринимательской деятельности, а также по учету средств, поступающих во временное распоряжение организаций, финансируемых из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов в учреждениях Центрального банка Российской Федерации или кредитных учреждениях". Хасавюртовским и Каспийским отделениями несвоевременно оформлялись договоры банковского счета на вновь открытые лицевые счета на балансовом счете № 40503 "Счета предприятий, находящихся в федеральной собственности. Некоммерческие организации" и осуществлялись операции по счетам, которые необходимо было прекратить после 1 сентября 1999 года.

В нарушение требований нормативных документов Банка России по состоянию на 1 января года в целом по Дагестанскому банку отсутствуют письменные подтверждения юридическими лицами остатков средств по 40 % открытых счетов клиентов. Основными причинами непредоставления клиентами банка подтверждения остатков на начало года являются отсутствие движения средств на указанных счетах или невозможность разыскать клиента по его юридическому адресу, а также нулевые остатки на счетах.

При проверке наличия подтверждения остатков на бюджетных счетах по состоянию на 1 января 2000 года в Каспийском отделении из 141 бюджетных счетов клиентов по 62-м (44 %) отсутствует подтверждение, в Хасавюртовском отделении из 122 бюджетных счетов нет подтверждения по 36 счетам (29 %).

4. Своевременность и полнота зачисления средств, поступающих из федерального бюджета на бюджетные счета предприятий, учреждений, организаций

По состоянию на 1 января 2000 года в учреждениях Дагестанского банка осуществлялось расчетно-кассовое обслуживание 2,4 тыс. бюджетных счетов, или 28 % от всего количества открытых счетов юридических лиц. Обороты по данным счетам превышали в 1999 году более половины денежных средств, проходящих через счета юридических лиц.

Среди бюджетных учреждений и организаций, финансирующихся как из федерального, так и из местного бюджета, на обслуживании находились отделения федерального казначейства, инспекции Управления МНС России, учреждения Минобороны России, МВД России, другие учреждения и

организации.

Из 51 отделения федерального казначейства республики 15 отделений, или 30 %, в 1999 году обслуживались в учреждениях Сбербанка России (в связи с отсутствием расчетно-кассовых центров Банка России). В начале 2000 года на обслуживание в Дагестанский банк переведены еще 3 отделения федерального казначейства.

Общая сумма средств федерального бюджета, полученных Республикой Дагестан за 1999 год, составила 5880,0 млн. руб., из них через учреждения Сбербанка направлено 755,1 млн. руб., или менее 15 процентов.

Из общей суммы направлено на ликвидацию последствий террористических актов 1036,2 млн. руб., в том числе через учреждения Сбербанка - 480,5 млн. руб. (46 %); на ликвидацию последствий землетрясения соответственно 76,4 млн. и 55,7 млн. руб. (74 %). Погашение государственных жилищных сертификатов полностью осуществлялось через учреждения Сбербанка на сумму 993,1 тыс. рублей.

Выборочной проверкой своевременности перечисления средств по поручениям федерального казначейства со счетов № 40105 "Средства федерального бюджета" в Хасавюртовском, Каспийском отделениях Дагестанского банка задержек не установлено.

В ходе проверки осуществления банком операций по реализации президентской программы **"Государственные жилищные сертификаты"** (далее – ГЖС) установлено следующее.

Махачкалинским отделением № 5022, на которое возложено обслуживание данной программы, с владельцами сертификатов по состоянию на 1 июня 2000 года заключено 14 договоров. Общая сумма выделенных субсидий составила 2,0 млн. рублей. На момент проверки после оплаты 14 договоров купли-продажи блокированные целевые счета владельцев ГЖС были закрыты. Стоимость жилья по предъявленным договорам купли-продажи составила 2,1 млн. рублей.

Дагестанским банком в нарушение ст. 3 указания Банка России от 9 июня 1998 года № 257-У "О порядке открытия и осуществления операций по блокированному целевому счету, открываемому владельцу государственного жилищного сертификата" (далее – указание № 257-У) осуществлялось зачисление собственных средств владельца сертификата в случае превышения суммы стоимости жилья, указанной в сертификате, сразу на счет продавца квартиры, а не на блокированный счет владельца сертификата для последующей оплаты полной стоимости жилья в безналичной форме.

Так, владельцу сертификата № 038494 размер безвозмездной субсидии установлен

в сумме 211,0 тыс. руб., стоимость жилья по договору купли-продажи - 226,3 тыс. рублей. Взнос наличными на счет № 42301 владельца сертификата на сумму превышения стоимости жилья в размере 15,8 тыс. руб. не был оформлен в установленном порядке. Аналогичное нарушение установлено при оформлении жилья по сертификату № 031791.

Установлены факты ведения операций на одном заблокированном целевом счете по двум разным сертификатам, выданным одному владельцу, что также является нарушением указания № 257-У. Так, сертификат № 037687 был предъявлен в банк 21 октября 1999 года. Одновременно был открыт заблокированный целевой счет и заключен договор от 22 октября 1999 года № 5. После сообщения банком в Управление федерального казначейства Минфина России по Республике Дагестан (далее – УФК) об открытии владельцу сертификата счета, сертификат был отозван по причине неправильного расчета субсидии и возвращен в Правительство Республики Дагестан. Однако заблокированный целевой счет остался незакрытым. Предъявленный в банк 10 марта 2000 года сертификат № 038493, выписанный на того же владельца, был зачислен на счет, на котором в 1999 году числился сертификат другой серии с другим номером и размером субсидии.

В ходе проверки реализации банком **Федерального закона от 10 мая 1995 года № 73-ФЗ "О восстановлении и защите сбережений граждан"** установлено следующее.

В Дагестанском банке по состоянию на 1 января 1999 года остаток денежных средств для выплаты компенсации вкладов населения составил 920 тыс. рублей. В соответствии с заявкой, направленной Сбербанку России, в 1999 году на корреспондентский счет банка поступило 15510 тыс. рублей. Фактически компенсировано вкладов на сумму 12194 тыс. рублей. Возвращено Сбербанку России 1200 тыс. рублей. Остаток средств на 01.01.2000 г. составил 3036 тыс. рублей. Выплата средств на компенсацию вкладов проводилась всеми отделениями Банка.

В ходе проверки своевременности перечисления Дагестанским банком средств районным отделениям по счету № 40312.03 "Расчеты с Минфином России по вкладам населения", предназначенному для операций по предварительной компенсации вкладов населения, установлены 2 случая

задержки на 1 рабочий день. Так, зачисленные Дагестанским банком 2 июля 1999 года средства в размере 2960 тыс. руб. были перечислены районным отделениям 6 июля, с учетом выходных дней задержка составила 1 рабочий день. Из средств в размере 1890 тыс. руб., поступивших 5 июля 1999 года, 4 тыс. руб. были перечислены с задержкой на 1 рабочий день.

В соответствии с постановлением **Правительства Российской Федерации от 16 января 1996 года № 33 "О мерах по реализации Федерального закона от 1 июня 1995 года № 86-ФЗ "О государственных долговых товарных обязательствах"** Минфин России и Сбербанк России обеспечивают погашение задолженности по государственным долговым товарным обязательствам, исходя из средств, предусмотренных на эти цели в федеральном бюджете на соответствующий год.

Дагестанским банком в 1999 году использовано средств на выкуп облигаций государственных целевых беспроцентных займов 1990 года в сумме 3454,0 тыс. руб. (0,3 % от всей суммы по России), в том числе выплачено клиентам 3289,5 тыс. руб. и начислено в доход банка за услуги 164,5 тыс. рублей.

Установлены факты задержки Дагестанским банком перечисления средств, предназначенных для выплаты компенсаций по облигациям. Так, поступившие 27 января 1999 года на корреспондентский счет средства в размере 2,0 млн. руб. были перечислены отделениям банка лишь 5 февраля 1999 года с задержкой на пять рабочих дней.

В ходе проверки в Хасавюртовском отделении установлены случаи, когда при оплате компенсаций отсутствуют подписи получателей на расходных кассовых ордерах и в ведомостях по выкупу облигаций. Кроме того, в расходных документах не всегда указываются данные паспорта или удостоверения личности, место прописки получателя средств. Вместо фамилии, имени и отчества полностью проставляются фамилия и инициалы.

В соответствии с договором от 27 сентября 1999 года № 77д и дополнительным соглашением к нему от 11 февраля 2000 года, заключенными между Министерством по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям, ликвидации последствий стихийных бедствий Республики Дагестан (далее – МЧС по Республике Дагестан) и Дагестанским банком Сбербанка России были осуществлены **компенсационные выплаты населению, пострадавшему в сентябре 1999 года от террористических актов за разрушенное и поврежденное жилье, утраченное имущество,**

выплаты за погибших членов семьи и нанесенный ущерб здоровью.

За период с 5 октября 1999 года по 26 мая 2000 года Управлением федерального казначейства перечислено на корреспондентский счет Дагестанского банка на указанные цели 957450 тыс. руб., из них направлено в Хасавюртовское отделение 280250 тыс. руб., где было открыто 5596 лицевых счетов, в Буйнакское – 247890 тыс. руб. и Ботлихское отделение - 429310 тыс. руб. для зачисления на 8233 лицевых счетов. Общее количество счетов составило 13829. Из-за неполного предоставления МЧС по Республике Дагестан списков лиц на компенсационные выплаты осталась незачисленной компенсация в размере 3852 тыс. руб., которая в дальнейшем была учтена при финансировании из федерального бюджета.

Выборочной проверкой совершенных операций по выплате указанных компенсаций в Хасавюртовском отделении фактов нарушений банком условий вышеназванного договора при открытии лицевых счетов и зачислении средств во вклады "до востребования" на балансовый счет № 42301 не установлено.

Установлены нарушения условий договора № 77д со стороны МЧС по Республике Дагестан в части несвоевременности предоставления списков пострадавших Сбербанку России.

Так, при проверке Хасавюртовского отделения установлено, что первое поступление средств федерального бюджета на ликвидацию последствий террористических актов в сумме 39525 тыс. руб. произведено 5 октября 1999 года, а списки МЧС по Республике Дагестан поступили лишь 12 октября 1999 года. В результате непосредственно на лицевые счета пострадавших вся сумма компенсации была зачислена только 12 октября, что повлекло за собой наличие нераспределенного остатка бюджетных средств в размере до 51,4 млн. руб. и задержки выплаты компенсаций пострадавшим.

Одним из препятствий в работе с населением явилось то, что много времени тратилось работниками банка на уточнение паспортных данных конкретного лица – получателя компенсации из-за выявления расхождений данных, указанных в подготовленных МЧС по Республике Дагестан списках, с данными предъявленного паспорта или соответствующего документа, временно его заменяющего. В результате МЧС по Республике Дагестан вынуждено было повторно предоставлять списки на лиц, инициалы и паспортные данные которых подлежали уточнению. Списки-реестры и суммы компенсаций подписывались Министром МЧС по Республике Дагестан М. Гаджиевым.

Уже после открытия счетов физическим лицам и зачисления на них денежных средств в Хасавюртовское отделение Дагестанского банка от МЧС по Республике Дагестан поступали списки лиц,

которым запрещалось выдавать компенсации по причине того, что указанные в списке не проживали в селении, или до террористического акта у них вообще не было домостроения в селении, или лица или их строения не пострадали в период боевых действий. В связи с этим возбуждены уголовные дела и приостановлена выплата компенсаций по 339 лицевым счетам, в том числе в Хасавюртовском отделении - по 60 счетам.

Зачисление средств федерального бюджета, поступающих в банк *на выплату пенсий и компенсаций лицам, проходившим военную службу в органах Минобороны России, МВД России, ФСБ России, и членам их семей* осуществлялось на лицевых счетах, открытых к балансовому счету № 40106 "Средства федерального бюджета, выделенные государственным предприятиям, учреждениям, организациям".

За 1999 год поступило на указанный счет 72,6 млн. руб., произведены выплаты и перечисления в сумме 72,0 млн. рублей. Остатки средств на 1 января 2000 года в сумме 0,6 млн. руб. заключительными оборотами перенесены на счета третьего порядка к балансовому счету № 40113 "Средства федерального бюджета прошлого года, выделенные государственным предприятиям, учреждениям, организациям" в разрезе лицевых счетов.

Начисленные пенсии выдаются через отделения Банка путем зачисления во вклады или через отделения связи по почтовым переводам согласно заявлению пенсионера. В 1999 году было оформлено через почтовые переводы 5 млн. руб., или 7 % от общей суммы поступлений.

Нарушений сроков проведения банковских операций по выплате пенсий, пособий и компенсаций военнослужащим в ходе выборочной проверки не установлено. В то же время из материалов проверок, проведенных Управлением федерального казначейства по Республике Дагестан, следует, что учреждения Дагестанского банка допускали нарушения сроков зачисления средств федерального бюджета по данным выплатам. Так, при проверке Левашинского отделения за указанные нарушения применены штрафные санкции в размере 2894 руб., при проверке Буйнакского отделения - 670 рублей.

5. Правильность ведения операций по списанию и выдаче средств федерального бюджета. Установление длительности прохождения платежных документов через структурные подразделения Дагестанского банка

В ходе выборочной проверки в Каспийском отделении Дагестанского банка платежных документов Отделения федерального казначейства по г. Каспийску за январь, апрель и май 1999 года по

перечислению средств на компенсацию по возмещению вреда, причиненного здоровью ликвидаторам аварии на ЧАЭС, (п. 25. ст. 14 Федерального закона от 24.11.95 г. № 179-ФЗ) нарушений не установлено.

Проверкой ведения операций по выдаче средств с бюджетного счета ГОВД г. Каспийска выявлено, что в период с 29 июня по 27 декабря 1999 года были выданы наличные денежные средства на общую сумму 1,6 млн. руб. по некорректно оформленным чекам. На оборотной стороне чеков на получение наличных денежных средств не заполнены обязательные реквизиты: цель расхода средств, сумма чека, подписи должностных лиц чекодателя.

Кроме того, в 1999 году клиенты Каспийского отделения, в частности, ГОВД г. Каспийска, для получения наличных денежных средств использовали чековые книжки, в графе "Наименование учреждения банка" которых значилось наименование "Агропромышленный банк Союза ССР", выполненное типографским способом. Исправление наименования банка выполнено путем проставления штампа Каспийского отделения Дагестанского банка.

При изучении платежных документов бюджетополучателей, обслуживаемых Хасавюртовским отделением Дагестанского банка, установлены факты зачисления средств на счета с задержкой 2-3 рабочих дня после поступления их на субкорреспондентский счет банка. Так, средства федерального бюджета по платежным поручениям № 584 и № 595, прошедшие по выпискам с субкорреспондентского счета в ГРКЦ 9 и 17 декабря 1999 года, были зачислены на счет бюджетополучателя ГОВД г. Хасавюрт соответственно 14 и 21 декабря 1999 года. Кроме того, по материалам проверок территориальными отделениями федерального казначейства правильности ведения операций по списанию и выдаче средств федерального бюджета и установления длительности прохождения платежных документов в 1999 году через структурные подразделения Дагестанского банка Сбербанка России выявлены нарушения в самом Дагестанском банке Сбербанка России и в его четырех отделениях: Каякентском, Буйнакском, Лвошинском и Гергебильском.

Проверками органов федерального казначейства республики выявлены случаи зачисления учреждениями Сбербанка России денежных средств, поступающих из федерального бюджета на счета предприятий и организаций, с задержкой от 1 до 21 дня. Общая сумма несвоевременно зачисленных средств федерального бюджета составила 3900 тыс. руб., при этом сумма начисленных штрафных санкций составила 11,0 тыс. рублей. Управлением федерального казначейства республики за 1999 год были проведены проверки в 47 кредитных учреждениях, в том числе проверены 26 учреждений

Сбербанка России. В ходе всех проверок выявлено 25 нарушений, из них в учреждениях Сбербанка России – 11, или 45 процентов. Суммы установленных нарушений – 6619,8 тыс. руб., из них в учреждениях Сбербанка России – 4096,8 тыс. руб., или 60 процентов.

6. Достоверность данных отчетов о кассовом исполнении федерального бюджета

Выборочная проверка в Операционном отделе Дагестанского банка ежедневных (по форме № 901), оперативных пятидневных (по форме № 902) и ежемесячных отчетов о кассовом исполнении федерального бюджета за 1999 год (по форме № 903), а также отчетов об остатках средств на счетах органов власти субъектов Российской Федерации, местных органов и государственных внебюджетных фондов Российской Федерации (по форме № 904) показала, в основном, достоверность и тождественность данных отчетов о кассовом исполнении федерального бюджета с данными по соответствующим лицевым счетам аналитического учета и данными в отчетном балансе.

Статистический отчет по форме № 203 "Отчет о кассовых оборотах учреждений Сберегательного банка Российской Федерации" составляется отделениями на основании ежемесячного бухгалтерского отчета. Отделом ресурсов и кредитования Дагестанского банка установлен срок сдачи статистического отчета отделениям на пятый рабочий день месяца, следующего за отчетным. Отчет от отделений принимается в основном по телефону как наиболее оперативной форме связи. При приеме отчета контролируется остаток кассы на начало отчетного месяца (по символу 35). В течение трех рабочих дней уточняются данные отчетов отделений, при необходимости производятся уточнения и исправления допущенных ошибок.

Отчет в целом по банку передается Национальному банку Республики Дагестан Банка России на восьмой рабочий день месяца, следующего за отчетным. С Национальным банком Республики Дагестан Банка России проводится сверка отчетных данных по каждому отделению по приходу и расходу, в том числе по операциям с ценными бумагами (по символам 20 и 60), сумм полученных подкреплений наличных средств из РКЦ и сданных излишков.

Следует отметить, что Национальным банком Республики Дагестан Банка России не был доведен до Дагестанского банка документ, регламентирующий срок представления им отчета о кассовом исполнении федерального бюджета в соответствии с указаниями Банка России от 24 октября 1997 года № 7-У.

Проверкой также установлено, что затруднения с модемной и телефонной связью между учреждениями Сбербанка России, такими как Южно-Сухокумский универсальный филиал Кизлярского отделения № 4538, Докузпаринский универсальный филиал Ахтынского отделения № 4534, Курахский филиал Сулейман-Стальского отделения № 4533, Лвошинское отделение № 4526, отрицательно сказывались на своевременном представлении отчетов. Соответственно информация, содержащаяся в данных отчетах, отражалась с опозданием на 2-3 дня. Подтверждение переданных по телефонной связи данных на бумажных носителях поступало в Дагестанский банк в течение 7-10 дней.

Выводы

1. Дагестанский банк Сбербанка России обслуживал менее 15 % средств, выделенных Республике Дагестан в 1999 году из федерального бюджета. Основная доля этих средств проходила через учреждения Национального банка Республики Дагестан Банка России.

2. По результатам деятельности за 1999 год Дагестанский банк является убыточным. Чистый убыток за 1999 год после уплаты налогов и сборов за счет прибыли составил 31,2 млн. рублей. Из 29 отделений с отрицательным финансовым результатом год завершили 19 отделений банка.

Размер просроченной задолженности по ранее выданным банком кредитам на 1 января 2000 года составил 42,6 млн. руб., или 98 % от суммы общей ссудной задолженности.

3. Дагестанским банком были сокращены и преобразованы в дополнительные офисы (универсальные филиалы) в 1999 году четыре отделения и в 2000 году - три отделения.

Сокращение отделений Сбербанка России на территории Республики Дагестан ухудшило систему расчетов, что негативно отразилось на движении бюджетных средств, предназначенных для выдачи пенсий, пособий, заработной платы работникам бюджетной сферы, а также на кассовом обслуживании учреждений, организаций и населения.

4. В ходе проверки обслуживания счетов по учету движения средств федерального бюджета через Дагестанский банк и его учреждения выявлено:

- В нарушение указаний Банка России от 11 декабря 1997 года № 62-У Хасавюртовским отделением допускались задержки зачисления клиентских платежей по перечислению налогов в доход федерального бюджета на 2-3 рабочих дня и Каспийским отделением - на 4 рабочих дня после

получения платежных документов от отделений федерального казначейства.

Кроме того, проверками, проведенными Управлением федерального казначейства республики, также выявлены нарушения своевременности зачисления платежей в федеральный бюджет от юридических и физических лиц на срок от 1 до 79 дней на общую сумму более 180 тыс. рублей. Общая сумма штрафных санкций составила около 3,4 тыс. рублей.

- Факты зачисления денежных средств, поступающих из федерального бюджета на счета бюджетополучателей, обслуживаемых в Хасавюртовском отделении, с задержкой на 2-4 рабочих дня после поступления средств федерального бюджета на субкорреспондентский счет Хасавюртовского отделения в ГРКЦ Национального банка Республики Дагестан.

Аналогичные нарушения с задержкой в зачислении средств федерального бюджета на срок от 1 до 21 дня выявлены органами федерального казначейства республики. При этом общая сумма несвоевременно зачисленных средств федерального бюджета на счета бюджетополучателей по отделениям Дагестанского банка составила около 3900 тыс. рублей. Общая сумма штрафных санкций составила почти 11 тыс. рублей.

- Хасавюртовским и Каспийским отделениями допускались нарушения указания Банка России от 18 июня 1999 г. № 579-У в части несвоевременного оформления договоров банковского счета на вновь открытые лицевые счета на балансовом счете № 40503 "Счета предприятий, находящихся в федеральной собственности".

- Имели место факты задержки Дагестанским банком на 5 рабочих дней перечисления средств, предназначенных для выплаты компенсаций по облигациям государственных целевых беспроцентных займов в размере 2,0 млн. рублей.

5. Дагестанским банком нарушалось указание Банка России от 9 июня 1998 года № 257-У "О порядке открытия и осуществления операций по блокированному целевому счету, открываемому владельцу государственного жилищного сертификата" в части порядка зачисления собственных средств владельцев сертификатов, а также ведения операций на одном блокированном целевом счете по двум разным сертификатам, выданным одному владельцу.

6. Дагестанским банком нарушены инструкция Госбанка СССР от 30 октября 1986 года № 28, "Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 18 июня 1997 года № 61 и другие нормативные документы Банка России в части порядка открытия бюджетных счетов предприятиям и организациям.

7. В связи с затруднениями с модемной и телефонной связью между учреждениями Сбербанка России информация, содержащаяся в данных отчетах, отражалась с опозданием на 2-3 дня. Подтверждение

переданных по телефонной связи данных на бумажных носителях поступало в Дагестанский банк в течение 7-10 дней.

8. При проверке осуществления Дагестанским банком компенсационных выплат населению, пострадавшему в сентябре 1999 года от террористических актов, за разрушенное и поврежденное жилье, утраченное имущество, выплат за погибших членов семьи и нанесенный ущерб здоровью были установлены следующие нарушения и недостатки:

- из-за неполного предоставления МЧС по Республике Дагестан в Дагестанский банк списков лиц на компенсационные выплаты осталась не зачисленной компенсация в размере 3852 тыс. руб., которая в дальнейшем была учтена при финансировании из федерального бюджета;

- МЧС по Республике Дагестан в нарушение условий договора с Дагестанским банком допускались случаи несвоевременного предоставления банку списков пострадавших, что повлекло за собой наличие нераспределенного остатка бюджетных средств в размере 51,4 млн. руб. и задержки с выплатами компенсации населению;

- списки лиц на компенсационные выплаты, представленные МЧС по Республике Дагестан в Дагестанский банк, зачастую содержали неполные и недостоверные данные о пострадавших, в списки незаконно включались лица, не имеющие права на получение компенсации.

В связи с этим возбуждены уголовные дела и приостановлена выплата компенсаций по 339 лицевым счетам, в том числе в Хасавюртовском отделении – по 60 лицевым счетам.

Предложения

По результатам рассмотрения отчета на Коллегии Счетной палаты предлагается направить представления:

1. Сберегательному банку Российской Федерации с предложениями:

- обеспечить своевременность зачисления и перечисления средств, поступающих в федеральный бюджет и направляемых из федерального бюджета учреждениями Сбербанка России на территории Республики Дагестан;

- исключить нарушения порядка открытия и осуществления операций по блокированным целевым счетам, открываемым владельцам государственных жилищных сертификатов;

- принять меры по стабилизации финансового положения учреждений Сбербанка России на территории Республики Дагестан, в том числе по погашению просроченной ссудной задолженности по ранее предоставленным кредитам;

- принять меры к должностным лицам Дагестанского банка Сбербанка России, допустившим указанные нарушения.

2. Дагестанскому банку Сберегательного банка Российской Федерации с предложениями:

- обеспечить соблюдение сроков зачисления и перечисления средств, поступающих в федеральный бюджет и направляемых из федерального бюджета;

- исключить нарушения порядка открытия и осуществления операций по блокированным целевым счетам, открываемым владельцам государственных жилищных сертификатов;

- принять меры по стабилизации финансового положения учреждений Сбербанка России на территории Республики Дагестан, в том числе по погашению просроченной ссудной задолженности по ранее предоставленным кредитам;

- устранить отмеченные в сводном акте проверки нарушения порядка открытия и ведения бюджетных счетов предприятий, учреждений и организаций.

4. Министерству Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий с предложениями:

- обязать МЧС по Республике Дагестан своевременно и в полном объеме предоставлять в Дагестанский банк Сбербанка России списки пострадавших граждан на компенсационные выплаты согласно договору от 27 сентября 1999 года № 77д, заключенному с Дагестанским банком;

- при составлении списков лиц на компенсационные выплаты обеспечить контроль за полнотой и достоверностью данных о пострадавших, исключив случаи включения в списки лиц, не имеющих права на получение компенсации;

- принять меры к должностным лицам, допустившим указанные нарушения.

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

М. И. БЕСХМЕЛЬНИЦЫН