

Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 24 июня 2005 года № 26 (443) «О результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности открытого акционерного общества «Первая головная организация банковского холдинга»:

Утвердить отчет о результатах проверки.

Направить представление Счетной палаты в Центральный банк Российской Федерации.

Направить отчет о результатах проверки в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

ОТЧЕТ

о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности открытого акционерного общества «Первая головная организация банковского холдинга»

Основание для проведения проверки: пункт 4.4.12 плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2005 год.

Цель проверки

Проверка финансово-хозяйственной деятельности открытого акционерного общества «Первая головная организация банковского холдинга».

Предмет проверки

Законодательные, нормативные, инструктивные и распорядительные документы, относящиеся к теме проверки.

Объект проверки

Открытое акционерное общество «Первая головная организация банковского холдинга» (далее - ОАО «ПГОбХ», Общество).

Проверяемый период деятельности: с января 2001 года по декабрь 2004 года.

Срок проведения проверки: январь-май 2005 года.

Проверка в ОАО «ПГОбХ» проводилась на выборочной основе, с использованием документов, полученных по запросам Счетной палаты Российской Федерации.

По результатам контрольного мероприятия составлен акт проверки финансово-хозяйственной деятельности ОАО «ПГОбХ» от 31 мая 2005 года на 26 листах № КМ-679/06-3, который подписан генеральным директором без замечаний и возражений.

Результаты контрольного мероприятия

ОАО «ПГОбХ» образовано в результате следующих реорганизаций

В декабре 2000 года физические лица в количестве 5 человек - жители Москвы и Московской области - в целях осуществления фармацевтической деятельности учредили общество с ограниченной ответственностью «СЕРВИСМЕДИНФАРМА» с уставным капиталом 8,4 тыс. рублей. В качестве юридического лица общество зарегистрировано Московской регистрационной палатой 20 декабря 2000 года, свидетельство № 02.024.482.

В сентябре 2001 года Московской регистрационной палатой зарегистрированы следующие изменения, внесенные в учредительные и уставные документы ООО «СЕРВИСМЕДИНФАРМА», - «СЕРВИСМЕДИНФАРМА» переименовано в ООО «Первая головная организация банковского холдинга» (далее - ООО «ПГОбХ»).

Одновременно происходит смена учредителей, вместо граждан-учредителей новыми участниками общества стали юридические лица - общества с ограниченной ответст-

венностью: «Аудиторская фирма «ДИН-АУДИТ», «РИЭЛТИ ХАУЗ», «БЕРНИС ГРАНД», «КЛИР-21» и «МАРТИН-КОМПАНИ».

В октябре 2001 года в результате реорганизации путем преобразования ООО «ПГ ОБХ» было создано ОАО «ПГ ОБХ», которое является его правопреемником по всем правам и обязанностям.

Согласно пункту 4.1 устава ОАО «ПГ ОБХ» основной целью деятельности Общества является: участие в формировании рынка банковских услуг путем прямого или косвенного (через третье лицо) оказания существенного влияния на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций), входящей в банковский холдинг, получение максимальной прибыли в интересах банковского холдинга, юридических лиц, входящих в банковский холдинг, а также самого Общества и его участников.

В процессе создания и реорганизации ОАО «ПГ ОБХ» уставный капитал формировался следующим образом.

Согласно учредительным документам (зарегистрированы Московской регистрационной палатой 20 декабря 2000 года) уставный капитал ООО «СЕРВИСМЕДИНФАРМА» в сумме 8,4 тыс. рублей был сформирован денежными средствами 5 граждан Российской Федерации путем внесения каждым участником вклада в размере 20% уставного капитала.

При формировании уставного капитала ООО «ПГ ОБХ» учредительными документами (изменения № 1 от 28 сентября 2001 года, зарегистрированы Московской регистрационной палатой 28 сентября 2001 года) было определено, что участники обществ с ограниченной ответственностью «РИЭЛТИ ХАУЗ», «Аудиторская фирма «ДИН-АУДИТ», «БЕРНИС ГРАНД», «КЛИР-21» и «МАРТИН-КОМПАНИ» на основании объединения своих вкладов определяют уставный капитал Общества в размере 5000008400 рублей. Доля каждого участника равна 1000001680 рублей.

Проверкой установлено, что формирование уставного капитала ООО «ПГ ОБХ» произведено посредством вексельной схемы. В соответствии с выписками по расчетным счетам учредителей и ООО «ПГ ОБХ» участие в вексельной схеме формирования уставного капитала принимали также 5 обществ с ограниченной ответственностью «Хьюс-Информ», «Лайонстрой», «Герест-Бизнес», «Транскарс», «Эльфлер».

Эмитированные участниками вексельной схемы простые беспроцентные векселя не были обеспечены денежными или материальными средствами, так как организации векселедатели не имели на своих расчетных счетах средств и не вели реальную финансово-хозяйственную деятельность, кроме того, они не имели собственного имущества, а их чистые активы равны суммам уставных капиталов, размер которых не превышал 10,0 тыс. рублей.

Все банковские операции по формированию уставного капитала ООО «ПГ ОБХ» были проведены 26 сентября 2001 года в ООО «Росинбанк».

В соответствии с учредительными документами (зарегистрированы Московской регистрационной палатой 16 октября 2001 года) уставный капитал ОАО «ПГ ОБХ» был установлен в размере 5000008400 рублей и сформирован путем обмена на акции долей участников ООО «ПГ ОБХ» в следующем соотношении: каждая из 5 равных долей ООО «ПГ ОБХ» в размере 20% уставного капитала номинальной стоимостью 1000001680 рублей обменивается на 100000168 обыкновенных именных акций ОАО «ПГ ОБХ» номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

Распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России) от 14 декабря 2001 года № 1295-р осуществлена государственная регистрация выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ПГ ОБХ». Выпуску присвоен государственный регистрационный номер 1-01-50004-А от 14 декабря 2001 года.

В течение проверяемого периода происходила смена акционеров путем купли-продажи акций ОАО «ПГОбХ».

По состоянию на 1 января 2005 года по данным реестра акционеров основными владельцами акций ОАО «ПГОбХ» (в стоимостном выражении) являются:

- ООО «РОСА XXI» - 4084856,0 тыс. рублей;
- ООО «Эльфлер» - 175000,0 тыс. рублей;
- ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота» - 138478,1 тыс. рублей.

Для осуществления банковских расчетов ОАО «ПГОбХ» были открыты расчетные счета № 40702810700000000019 в ООО «Росинбанк» и № 40702810000000001742 в ООО КБ «Легпромбанк».

ОАО «ПГОбХ», не имея достаточных денежных средств на расчетных счетах, тем не менее проводило отдельные крупные финансовые операции, используя операции купли-продажи векселей. Так, согласно выписке по лицевому счету № 40702810700000000019, открытому 26 сентября 2001 года в ООО «Росинбанк», проводились следующие операции. 26 сентября 2001 года по расчетному счету ОАО «ПГОбХ» были проведены операции по формированию уставного капитала. На начало дня 26 сентября 2001 года входящий остаток был равен 0,00. Обороты по дебету и кредиту составили 5,0 млрд. рублей, остаток на конец дня - 0,00. 8 октября 2001 года ОАО «ПГОбХ» по платежному поручению № 2 перечислило 335,0 млн. рублей за оплату доли в уставном капитале ООО КБ «Легпромбанк». В кредит счета в этот же день происходит зачисление сумм от ООО «Хьюс-Информ» в размере 329,6 млн. рублей по договору № 1-бх от 5 октября 2001 года и 5,5 млн. рублей от ООО «Звезда 1» за оплату по договору № 2-в от 5 октября 2001 года. 5 февраля 2002 года по платежному поручению № 4 от 4 февраля 2002 года ОАО «ПГОбХ» перечислило 1313932262,94 рубля на счет № 10404810400000000037 в ООО КБ «Легпромбанк», вид платежа - взнос в уставный капитал ООО КБ «Легпромбанк». В этот же день в кредит расчетного счета ОАО «ПГОбХ» поступили 700,0 млн. рублей от ООО «Аудиторская фирма «ДИН-АУДИТ» и 613,5 млн. рублей от ООО «РИЭЛТИ ХАУЗ» за погашение векселя.

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 16 февраля 2004 года договоры между ОАО «ПГОбХ» и ООО КБ «Легпромбанк» по купле-продаже доли в уставном капитале ООО КБ «Легпромбанк» признаны недействительными, поскольку ООО КБ «Легпромбанк» на момент заключения договоров не являлся владельцем долей исключенных участников и распорядился имуществом, которое ему не принадлежало. В результате этого выдан исполнительный лист № 372234 на взыскание с ООО КБ «Легпромбанк» в пользу ОАО «ПГОбХ» 1648,9 млн. рублей.

28 марта 2002 года ОАО «ПГОбХ» по платежному поручению № 6 от 28 марта 2002 года перечисляет ООО КБ «Легпромбанк» 1,0 млрд. рублей за покупку векселей согласно договору № 72-23-372 от 28 марта 2002 года. В этот же день ООО КБ «Легпромбанк» переводит 1,0 млрд. рублей на расчетный счет ОАО «ПГОбХ» согласно мемориальному ордеру № 126 за возврат средств с балансового счета № 1040481030000000006 (уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме обществ с ограниченной ответственностью).

25 августа 2003 года согласно мемориальному ордеру № 1 от 25 августа 2003 года на расчетный счет ОАО «ПГОбХ» поступила сумма в размере 100,0 млн. рублей от ООО «Росинбанк» (возврат доли за участие в уставном капитале ООО «Росинбанк»).

27 августа 2003 года по расчетному счету ОАО «ПГОбХ» были проведены операции по покупке векселей на сумму 39,0 млн. рублей, и переведены 59859545,20 рубля за поручительство № 80-16/12 от 21 августа 2003 года. Остальные операции по откры-

тому в ООО «Росинбанк» расчетному счету ОАО «ПГОбХ» № 40702810700000000019 связаны с обычной хозяйственной деятельностью и были незначительны по суммам.

Согласно выписке по лицевому счету № 40702810000000001742, открытому в ООО КБ «Легпромбанк» 10 сентября 2001 года, отражены следующие операции.

22 ноября 2001 года на расчетный счет ОАО «ПГОбХ» поступают денежные средства от ОАО «РОСА XXI» в размере 300,0 млн. рублей за оплату векселя по договору № 01 от 22 ноября 2001 года. В тот же день ОАО «ПГОбХ» по платежному поручению № 16 перечисляет 300,0 млн. рублей ООО «МАГИРА» в оплату за купленный вексель № 02 от 22 ноября 2001 года.

26 декабря 2001 года на расчетный счет ОАО «ПГОбХ» зачислена сумма в размере 70,0 млн. рублей от ООО «Аудиторская фирма «ДИН-АУДИТ» за оплату векселя б/н от 25 декабря 2001 года. Полученные денежные средства ОАО «ПГОбХ» в этот же день были переведены по платежному поручению № 17 от 25 декабря 2001 года в сумме 20,0 млн. рублей в ООО «Росинбанк» на внесение вклада (депозита) по договору № 03-1-18/001 от 17 декабря 2001 года, и 50,0 млн. рублей были переведены в ООО КБ «Легпромбанк» на внесение вклада (депозита) по договору № 71-26-003 от 17 декабря 2001 года.

21 марта 2002 года ОАО «ПГОбХ» по платежному поручению № 2 от 21 марта 2002 года перечислило 1,0 млрд. рублей на балансовый счет № 1040481030000000006 для формирования уставного капитала ООО «Росинбанк» согласно протоколу № 6 внеочередного общего собрания участников ООО «Росинбанк». В тот же день на расчетный счет ОАО «ПГОбХ» поступили 300,0 млн. рублей от ООО «БЕРНИС ГРАНД» за проданный вексель ООО «МАГИРА» и 700,0 млн. рублей от ООО «КЛИР-21» за проданный вексель ООО «БЕРНИС ГРАНД».

1 апреля 2002 года ОАО «ПГОбХ» перечислило по платежному поручению № 3 от 1 апреля 2002 года 1,0 млрд. рублей на балансовый счет № 1040481030000000006 в ООО «Росинбанк» как взнос в уставный капитал ООО «Росинбанк» согласно протоколу № 6 внеочередного общего собрания участников ООО «Росинбанк». В этот же день ООО КБ «Легпромбанк» перечисляет ОАО «ПГОбХ» по платежным поручениям №№ 332-335 сумму в размере 1,0 млрд. рублей за покупку векселей ООО «Карсиол», ООО «Демил», ООО «Капэль».

27 ноября 2002 года на расчетный счет ОАО «ПГОбХ» были зачислены по платежному поручению 840,0 млн. рублей по договору купли-продажи ценных бумаг от 27 ноября 2002 года (платательщик - ООО «Лавторг») и 840,0 млн. рублей - за предоставленный «овердрафт» сроком на 1 день согласно распоряжению б/н от 27 ноября 2002 года. В этот же день ОАО «ПГОбХ» по платежному поручению перечисляет 840,0 млн. рублей в уставный капитал ООО «РИЭЛТИ ХАУЗ» и возвращает средства ООО КБ «Легпромбанк» в сумме 840,0 млн. рублей за предоставленный «овердрафт». Остальные операции по расчетному счету ОАО «ПГОбХ» № 40702810000000001742, открытому в ООО КБ «Легпромбанк», связаны с обычной хозяйственной деятельностью и были незначительны по суммам.

Финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «ПГОбХ» за проверяемый период согласно ф. 2 (отчет о прибылях и убытках) характеризуется следующими показателями:

(тыс. руб.)

Период деятельности	Доходы	Расходы	Прибыль (убыток) до налогообложения
2001 год	7070015	7070015	-
2002 год	5072	1306	3766
2003 год	2969	3819	-850
2004 год	8057	8080	-23

Расшифровка доходов и расходов за проверяемый период руководством ОАО «ПГОбХ» представлена частично, поэтому их проверка проводилась на основании первичных документов.

Одним из источников доходов ОАО «ПГ ОБХ» за проверяемый период являлись проценты по вкладам, внесенным в кредитные учреждения.

Всего за период с 29 декабря 2001 года по 29 августа 2003 года ОАО «ПГ ОБХ» получило доходов в виде процентов за размещение вкладов в кредитных организациях на сумму 7,8 млн. рублей.

Основную сумму расходов ОАО «ПГ ОБХ» в проверяемом периоде составили лизинговые платежи за использование оборудования, мебели и транспортных средств в сумме 5,0 млн. рублей. Другими расходными статьями являлись налоговые платежи в сумме 0,9 млн. рублей, а также платежи за право пользования VIP-залами аэропорта Шереметьево и приобретение VIP-карты в сумме 0,9 млн. рублей.

ОАО «ПГ ОБХ» прекратило проведение операций по расчетным счетам, открытым в ООО «Росинбанк» и ООО КБ «Легпромбанк», в связи с тем, что 19 сентября 2003 года у ООО «Росинбанк», а 6 февраля 2004 года у КБ «Легпромбанк» были отозваны лицензии на совершение банковских операций.

На 31 декабря 2004 года валюта баланса составила 5002870,0 тыс. рублей и уменьшилась по сравнению с 31 декабря 2001 года на 632238,0 тыс. рублей (11,21%). Основной статьей пассива баланса на 31 декабря 2004 года является уставный капитал - 5000008,0 тыс. рублей (99,94% от общей суммы пассива).

Основными статьями актива баланса на 31 декабря 2004 года являются долгосрочные вложения (3418932,0 тыс. рублей - 68,34% общей суммы актива), краткосрочные вложения (1490656,0 тыс. рублей - 29,79% общей суммы актива), а также дебиторская задолженность в сумме 92328,0 тыс. рублей, или 1,84% от суммы активов.

Долгосрочные финансовые вложения в уставные капиталы организаций составляют 3418932,0 тыс. рублей, в том числе:

- ООО КБ «Легпромбанк» - 1648932,0 тыс. рублей, что составляло 60,96% уставного капитала ООО КБ «Легпромбанк». Решением Арбитражного суда г. Москвы от 16 марта 2004 года ООО КБ «Легпромбанк» признан несостоятельным (банкротом). ОАО «ПГ ОБХ» является конкурсным кредитором и включен в реестр требований кредиторов КБ «Легпромбанк» в третью очередь. Возврат суммы нереален;

- ООО «Росинбанк» - 900000,0 тыс. рублей, что составляет 87,5% от общего размера уставного капитала ООО «Росинбанк». ООО «Росинбанк» находится в стадии окончания конкурсного производства. Возврат суммы нереален;

- ООО «РИЭЛТИ ХАУЗ» - 840000,0 тыс. рублей. Доля в уставном капитале. Возврат суммы нереален.

Краткосрочные финансовые вложения в общества с ограниченной ответственностью на 31 декабря 2004 год составляли 1490656,0 тыс. рублей, в том числе:

- ООО «МАРТИН-КОМПАНИ» - 1000000,0 тыс. рублей;

- ООО «Аудиторская фирма «ДИН АУДИТ» - 230,0 тыс. рублей;

- ООО «КЛИР-21» - 177351,0 тыс. рублей.

Выборочной проверкой установлено, что вышеуказанные акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью реальной хозяйственной деятельностью не занимаются, денежных средств на расчетных счетах не имеют, отдельные денежные операции проводили только посредством купли-продажи векселей, выполнить свои обязательства перед ОАО «ПГ ОБХ» они не в состоянии.

В ходе проверки были выявлены отдельные нарушения требований законодательных актов и нормативных документов по организации финансово-хозяйственной деятельности и бухгалтерского учета в акционерных обществах. Так, резервный фонд, предусмотренный пунктом 1 статьи 35 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также другие фонды в ОАО «ПГ ОБХ» не фор-

мировались. Статья 9.1 устава Общества предусматривает создание резервного фонда в размере 15% от его уставного капитала и размер ежегодных отчислений в резервный фонд в размере 5% от чистой прибыли Общества. Резервы под обесценение финансовых вложений, предусмотренные пунктами 337-339 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, введенного в действие приказом Минфина России от 10 декабря 2002 года № 126н, в ОАО «ПГОбХ» не создавались.

Расчет стоимости чистых активов ОАО «ПГОбХ» по состоянию на 31 декабря 2004 года руководством не представлен. По расчету, произведенному сотрудниками Счетной палаты в ходе проверки, в соответствии с Порядком оценки чистых активов акционерных обществ, утвержденные приказом Минфина России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29 января 2003 года № 10н, 03-6/пз, сумма чистых активов ОАО «ПГОбХ» по состоянию на 31 декабря 2004 составила 38,0 тыс. рублей. В соответствии с пунктом 4 статьи 35 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» руководство ОАО «ПГОбХ» обязано было объявить об уменьшении своего уставного капитала до 38,0 тыс. рублей.

В соответствии с решением Арбитражного суда г. Москвы от 16 февраля 2004 года, признавшим договоры между ОАО «ПГОбХ» и ООО КБ «Легпромбанк» по купле-продаже доли в уставном капитале ООО КБ «Легпромбанк» в сумме 1648932,2 тыс. рублей недействительными, ОАО «ПГОбХ» обязано было внести изменения в бухгалтерский учет, а именно, сумму долевого участия, числящегося на балансовом счете № 58 «Финансовые вложения», в размере 1648932,2 тыс. рублей перенести на балансовый счет № 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В ходе контрольного мероприятия операций с бюджетными, внебюджетными и средствами государственных организаций в ОАО «ПГОбХ» не установлено.

Выводы

1. Проверка показала, что сегодня существует возможность, не нарушая законодательство Российской Федерации, создавать и регистрировать организации с фиктивным уставным капиталом.

2. Сформированный посредством вексельной схемы уставный капитал ОАО «ПГОбХ» в размере 5,0 млрд. рублей является фиктивным, так как эмитированные участниками вексельной схемы простые беспроцентные векселя не были обеспечены денежными или материальными средствами, организации векселедатели не имели на своих расчетных счетах денежных средств и не вели реальную финансово-хозяйственную деятельность, кроме того, они не имели собственного имущества, а их чистые активы равны суммам уставных капиталов, размер которых не превышал 10,0 тыс. рублей.

3. Вопросы формирования уставных капиталов акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью в законодательстве Российской Федерации практически не регламентированы:

- в законодательных документах отсутствует норма о невозможности использования акционерными обществами и обществами с ограниченной ответственностью (за исключением кредитных и страховых организаций) заемных денежных средств для формирования уставного капитала;

- законодательство не предусматривает проверки правомерности формирования уставного капитала акционерными обществами и обществами с ограниченной ответственностью в тех случаях, когда формирование уставного капитала происходит по цепочке через третьи лица. В результате этого происходит регистрация организаций с фиктивным уставным капиталом, одной из которых и является ОАО «ПГОбХ»;

- законодательство Российской Федерации (кроме банковского) не предусматривает установление лимита на денежные обязательства акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью в форме векселей, что в конечном итоге позволило группе обществ (без финансовой истории, не занимающихся хозяйственной деятельностью и не имеющих денежных средств на расчетных счетах) сформировать уставный капитал ОАО «ПГ ОБХ» в крупном размере.

4. Обладая фиктивным уставным капиталом ОАО «ПГ ОБХ» в свою очередь принимало участие в формировании уставных капиталов ООО «Росинбанк» в сумме 900000,0 тыс. рублей (87,5% от общего размера уставного капитала ООО «Росинбанк») и ООО КБ «Легпромбанк» в сумме 1648932,2 тыс. рублей (60,9 6% суммы всего уставного капитала) также с помощью схем купли-продажи векселей, что в немалой степени способствовало банкротству вышеуказанных банков и потере бюджетных средств государственными организациями в этих банках на общую сумму около 1,0 млрд. рублей.

5. Основная часть проводимых сделок между ОАО «ПГ ОБХ» и его контрагентами превышала сумму 600,0 тыс. рублей, носила многоэтапный, запутанный и необычный характер и подлежала обязательному контролю со стороны кредитных организаций в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6. В ходе контрольного мероприятия операций с бюджетными, внебюджетными и средствами государственных организаций в ОАО «ПГ ОБХ» не установлено.

Предложения

1. Направить отчет в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

2. Направить представление Счетной палаты в Центральный банк Российской Федерации.

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

Н. И. ТАБАЧКОВ