

Из постановления Счетной палаты Российской Федерации от 30 ноября 2001 года № 41 (277) “О результатах документальной проверки законности и эффективности деятельности конкурсного управления в процессе ликвидации (реорганизации) коммерческих банков, имеющих обязательство перед бюджетом Российской Федерации, в ОАО “АБ “Инкомбанк”:

Утвердить отчет о результатах документальной проверки с учетом состоявшегося обсуждения.

Направить представление Счетной палаты ФСФО России.

Направить информационные письма с приложением копий актов проверки ОАО “АБ “Инкомбанк”, в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, МНС России и ФСНП России.

Направить отчет по результатам документальной проверки в Государственную Думу, Совет Федерации, Правительство Российской Федерации, Высший Арбитражный суд Российской Федерации.

ОТЧЕТ
по результатам документальной проверки законности
и эффективности деятельности конкурсного управления
в процессе ликвидации (реорганизации) коммерческих банков, имеющих
обязательства перед бюджетом Российской Федерации,
в ОАО “АБ “Инкомбанк”

Основание для проведения проверки: план работы Счетной палаты Российской Федерации на 2000 год (пункт 5.216); программа проверки, утвержденная 13 июля 2000 года аудитором Э. В. Митрофановой; удостоверения на право проведения проверки от 9 августа 2000 г. № 06-30, от 28 августа 2000 г. № 06-33, от 26 октября 2000 г. № 06-36, от 23 января 2001 г. № 06-18, от 23 января 2001 г. № 06-19.

Цель проверки

Проверка своевременности, полноты и обоснованности предъявления кредиторских требований уполномоченными органами по обязательным платежам (налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет и во внебюджетные фонды) и обязательствам перед бюджетами различных уровней и Российской Федерацией к ОАО “АБ “Инкомбанк”, в отношении которого Арбитражным судом г. Москвы возбуждено дело о банкротстве.

Определение эффективности деятельности конкурсного управления при банкротстве ОАО “АБ “Инкомбанк”, имеющего задолженность по обязательным платежам и обязательства перед бюджетами различных уровней и Российской Федерацией.

Определение полноты и соответствия действующему законодательству нормативно-правового и методического обеспечения деятельности конкурсного управления при банкротстве ОАО “АБ “Инкомбанк”.

Субъект проверки

ОАО “Акционерный банк “Инкомбанк”.

Объект проверки: бухгалтерские, отчетные и иные документы по вопросам проверки ОАО “АБ “Инкомбанк”.

Законодательные, нормативные и методические положения по вопросам проверки.

По результатам контрольного мероприятия в ОАО “АБ “Инкомбанк” составлено 5 актов, в том числе:

I. По вопросам составления и ведения реестра требований кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк”, открытия счета для проведения конкурсного производства, осуществления расчетов с кредиторами, составления бухгалтерских балансов и представления их в уполномоченные органы, взыскания дебиторской задолженности, распоряжения сформированной конкурсной массой Банка.

Ответственные исполнители:

В. В. Верхолаз - начальник инспекции;

О. Р. Исаков - главный инспектор;

И. В. Савельева - главный инспектор;

Н. Г. Горбовская - ведущий инспектор;

- акт проверки законности и эффективности деятельности конкурсного управления в процессе ликвидации АБ “Инкомбанк”, имеющего обязательства перед бюджетами различных уровней и Российской Федерацией, от 17 сентября 2001 г. на 280 л.;

- акт проверки в ОАО “НК “Роснефть” в рамках проводимой проверки законности и эффективности деятельности конкурсного управления в процессе ликвидации ОАО “АБ “Инкомбанк”, имеющего обязательства перед бюджетами различных уровней и Российской Федерацией, от 16 октября 2001 г. на 8 л.;

- акт по фактам завышения Реестра требований кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” первой очереди, установленным в ходе проверки законности и эффективности деятельности конкурсного управления в процессе ликвидации ОАО “АБ “Инкомбанк”, имеющего обязательства перед бюджетами различных уровней и Российской Федерацией, от 17 октября 2001 г. на 10 л.;

II. По вопросам истребования и реализации культурных ценностей, находящихся в собственности ОАО “АБ “Инкомбанк”.

Ответственные исполнители:

В. А. Тарабрин - заместитель начальника инспекции;

А. В. Алексеенко - специалист-эксперт;

- акт проверки законности и эффективности конкурсного управления в процессе ликвидации коммерческих банков, имеющих обязательства перед бюджетом Российской Федерации, в ОАО “АБ “Инкомбанк”, от 15 февраля 2001 г. на 8 л.;

III. По вопросам истребования и реализации недвижимого имущества ОАО “АБ “Инкомбанк”.

Ответственные исполнители:

В. А. Тарабрин - заместитель начальника инспекции;

А. В. Алексеенко - специалист-эксперт;

- акт проверки законности и эффективности конкурсного управления в процессе ликвидации коммерческих банков, имеющих обязательства перед бюджетом Российской Федерации, в ОАО “АБ “Инкомбанк”, от 22 марта 2001 г. на 11 л.

В ходе проверки имели место факты непредоставления и несвоевременного предоставления конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеевым необходимой для деятельности Счетной палаты Российской Федерации информации. По факту непредставления конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеевым информации Счетной палатой Российской Федерации составлен соответствующий акт от 3 мая 2001 г. № 1.

Проверкой установлено

I

ОАО “АБ “Инкомбанк” зарегистрирован Банком России 18 сентября 1991 г., регистрационный № 22, Устав в новой редакции (с учетом изменений и дополнений от 20 марта 1997 г. и 13 июля 1998 г.) согласован ГУ ЦБ РФ по г. Москве.

В общегородской реестр предприятий г. Москвы ОАО «АБ «Инкомбанк» внесен 9 ноября 1995 г. за № 039.058 (свидетельство Московской регистрационной палаты от 13 декабря 1995 г.).

ОАО «АБ «Инкомбанк» состоит на налоговом учете с 17 мая 1991 г. по месту нахождения в инспекции Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 28 по Юго-Западному административному округу г. Москвы.

Банковские операции (в рублях и в инвалюте) ОАО «АБ «Инкомбанк» осуществлялись на основании выданных Банком России 26 марта 1997 г. генеральной лицензии № 22 и лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами.

Согласно уставным документам Банка (с учетом изменений и дополнений № 5 в Устав ОАО «АБ «Инкомбанк» (редакция № 2), согласованным Банком России 13 июля 1998 г. (последние перед отзывом лицензии), уставный капитал Банка составляет 1150 503,7 тыс. руб.

По данным промежуточного ликвидационного баланса ОАО «АБ «Инкомбанк», согласованного Банком России, уставный капитал Банка на дату отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций (входящие остатки по счетам №№ 102,103) составляет 1 777 115,4 тыс. руб.

Уставные документы об изменении величины уставного капитала ОАО «АБ «Инкомбанк» до 1 777 115,4 тыс. руб., в ходе проверки не представлены (отсутствуют). Следовательно, промежуточный ликвидационный баланс ОАО «АБ «Инкомбанк» с уставным капиталом Банка в размере 1 777 115,4 руб., согласован Банком России без наличия изменений в учредительных документах ОАО «АБ «Инкомбанк».

Приказом Банка России от 4 сентября 1998 г. № ОД-426 назначена временная администрация по управлению ОАО «АБ «Инкомбанк».

Определением Черемушкинского районного суда г. Москвы от 7 сентября 1998 г. деятельность временной администрации по управлению ОАО «АБ «Инкомбанк» приостановлена.

15 сентября 1998 г. Банком России издан приказ № ОД-450 «О приостановлении деятельности временной администрации по управлению ОАО «АБ «Инкомбанк».

Приказом Банка России от 29 октября 1998 г. № ОД-520 у ОАО «АБ «Инкомбанк» отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначен уполномоченный представитель Банка России по контролю над деятельностью ОАО «АБ «Инкомбанк» до создания ликвидационной комиссии (ликвидатора) или назначения арбитражным судом арбитражного управляющего.

4 ноября 1998 г. Арбитражным судом г. Москвы в отношении ОАО «АБ «Инкомбанк» на основании заявления физического лица П.В. Черновалова, обязательства перед которым в сумме 5,0 тыс. долл. США не были исполнены ОАО «АБ «Инкомбанк» с 15 июля 1998 г., возбуждено дело о признании ОАО «АБ «Инкомбанк» несостоятельным (банкротом), и введена процедура наблюдения.

Определением Арбитражного суда г. Москвы от 20 ноября 1998 г. временным управляющим ОАО «АБ «Инкомбанк» назначен Владимир Николаевич Алексеев, *«как единственно приемлемая кандидатура»*.

Приказом Банка России от 4 декабря 1998 г. № ОД-600 «О прекращении деятельности временной администрации по управлению ОАО «АБ «Инкомбанк» деятельность временной администрации по управлению ОАО «АБ «Инкомбанк» прекращена.

Согласно информации, предоставленной Банком России в Счетную палату Российской Федерации *«отчетность о работе временной администрации по управлению ОАО «АБ «Инкомбанк» в Банк России не представлялась, поскольку временная администрация к работе в банке не приступала»*.

На первом собрании кредиторов ОАО «АБ «Инкомбанк», состоявшемся 25 мая 1999 г. большинством голосов (56,7 % голосов от общего числа голосов установленных конкурсных кредиторов) было принято решение о заключении мирового соглашения

между ОАО «АБ Инкомбанк» и его конкурсными кредиторами на условиях, предложенных ОАО «АБ «Инкомбанк», а также избран Комитет кредиторов ОАО «АБ «Инкомбанк» в следующем составе:

- Банк России;
- Федеральная служба России по финансовому оздоровлению и банкротству;
- Правительство г. Москвы;
- ГП ВО «Технопромэкспорт»;
- ООО «Сталь-инвест»;
- Вестдойче Ландесбанк;
- Дойче Банк;
- Сосьете Женераль;
- Банк Национале дел Лаворо;
- Байрише Ландесбанк;
- Лондон Форфейтинг.

Определением Арбитражного суда г. Москвы от 27 мая 1999 г. производство по делу о банкротстве ОАО «АБ «Инкомбанк» приостановлено до рассмотрения в суде иска ОАО «АБ «Инкомбанк» о признании недействительным приказа Банка России от 29 октября 1998 г. № ОД-520 «Об отзыве у ОАО «АБ «Инкомбанк» лицензии на осуществление банковских операций».

На период рассмотрения в суде вышеуказанного иска ОАО «АБ «Инкомбанк», приказ о приостановлении действия приказа «Об отзыве у ОАО «АБ «Инкомбанк» лицензии на осуществление банковских операций» от 29 октября 1998 г. № ОД-520 Банком России не издавался.

Решением апелляционной инстанции Арбитражного суда г. Москвы от 7 октября 1999 г. решение Арбитражного суда г. Москвы о признании законным приказа Банка России от 29 октября 1998 г. № ОД-520 «Об отзыве у ОАО «АБ «Инкомбанк» лицензии на осуществление банковских операций» оставлено в силе.

В декабре 1999 года Председатель Банка России В.В. Геращенко обратился в Высший Арбитражный суд Российской Федерации, *«учитывая ... отсутствие оснований для приостановления производства по делу о банкротстве ОАО «АБ «Инкомбанк» и его прекращения»*, о возобновлении производства по делу о банкротстве ОАО «АБ «Инкомбанк» и ускорению *«рассмотрения дела по существу»*.

В январе 2000 г. по поручению временного управляющего ОАО «АБ «Инкомбанк» В.Н. Алексеева фирмой ОАО «Центр профессиональной оценки» (учредители: юридическое лицо - Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации; физическое лицо - А.Г. Грязнова) дано аудиторское заключение по анализу финансового состояния ОАО «АБ «Инкомбанк» по балансу на 1 января 2000 г., на основании которого Арбитражный суд г. Москвы определением от 1 февраля 2000 г. признал ОАО «АБ «Инкомбанк» несостоятельным (банкротом).

При подготовке вышеуказанного аудиторского заключения, повлекшего принятие Арбитражным судом г. Москвы решения о признании ОАО «АБ «Инкомбанк» несостоятельным (банкротом), фирмой не были учтены погашенные в период наблюдения в ОАО «АБ «Инкомбанк» обязательства по вкладам граждан, и обязательства, переданные в Сбербанк России, в общей сумме 4,57 млрд. руб., в том числе:

- обязательства, погашенные агентами (дебиторами) Банка - 1,73 млрд. руб. (в пересчете - 105,8 млн. долл. США);
- обязательства по вкладам граждан, переданные по согласованию с Центральным банком Российской Федерации по заявлениям вкладчиков в Сбербанк России, в общей сумме более 2,84 млрд. руб.

Постановлением апелляционной инстанции от 28 марта 2000 г. по проверке законности и обоснованности решений арбитражных судов, не вступивших в законную силу, решение Арбитражного суда г. Москвы от 1 февраля 2000 г. по делу о

несостоятельности (банкротству) ОАО «АБ «Инкомбанк» оставлено без изменений, апелляционные жалобы без удовлетворения.

Определением Арбитражного суда г. Москвы от 1 февраля 2000 г., несмотря на то, что действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрена должность *«исполняющего обязанности конкурсного управляющего»*, суд назначил исполняющим обязанности конкурсного управляющего ОАО «АБ «Инкомбанк» временного управляющего ОАО «АБ «Инкомбанк» В.Н. Алексеева, и лишь определением от 10 апреля 2000 г. Арбитражным судом г. Москвы по обращению Банка России были разъяснены полномочия и установлен круг обязанностей исполняющего обязанности конкурсного управляющего ОАО «АБ «Инкомбанк» В.Н. Алексеева: *«возложение обязанностей конкурсного управляющего на временного управляющего означает, что к временному управляющему переходят все полномочия конкурсного управляющего»*.

Следствием принятия Арбитражным судом г. Москвы такого решения явилось несвоевременное открытие Банком России корреспондентского счета конкурсного производства ОАО «АБ «Инкомбанк» - вместо предусмотренного ст. 46 Федерального закона от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» срока *«в течение 10 дней с момента представления конкурсным управляющим в Банк России документов, подтверждающих право конкурсного управляющего совершать операции по корреспондентскому счету кредитной организации, признанной банкротом»*, процесс открытия корсчета ОАО «АБ «Инкомбанк» в период конкурсного производства (счета конкурсного управляющего ОАО «АБ «Инкомбанк») затянулся на срок более 2 месяцев, указанный счет был открыт Банком России только 18 апреля 2000 г.

Определением Арбитражного суда г. Москвы от 28 июня 2000 г. назначены три конкурсных управляющих ОАО «АБ «Инкомбанк» - Владимир Николаевич Алексеев, Виктор Константинович Фролов, Александр Владимирович Есин, а обязанности между ними распределены следующим образом:

- на В.К. Фролова возложены обязанности по реализации недвижимого имущества, в том числе по проведению инвентаризации и оценке недвижимого имущества, истребованию недвижимого имущества из чужого незаконного владения;

- на А.В. Есина - обязанности по реализации культурных ценностей, находящихся в собственности ОАО «АБ «Инкомбанк», в том числе по проведению инвентаризации и оценке указанных культурных ценностей, истребованию культурных ценностей, находящихся в собственности ОАО «АБ «Инкомбанк», из чужого незаконного владения;

- на В.Н. Алексеева - обязанности по осуществлению полномочий конкурсного управляющего, не отнесенных арбитражным судом к компетенции В.К. Фролова и А.В. Есина, в том числе по ведению реестра требований кредиторов ОАО «АБ «Инкомбанк», открытию счета для проведения конкурсного производства, осуществлению расчетов с кредиторами, составлению бухгалтерских балансов и представлению их в уполномоченные органы, взысканию дебиторской задолженности, распоряжению сформированной конкурсной массой.

Период до отзыва лицензии на осуществление банковских операций

В августе 1998 г. Советом директоров Банка России принято решение о предоставлении ОАО «АБ «Инкомбанк» кредита на поддержку программы повышения финансовой устойчивости на срок до 1 декабря 1998 г. в общей сумме 1 100,0 млн. руб., и разрешено погасить задолженность Банку России по ломбардным кредитам на общую сумму 1 100,0 млн. руб., полученным в соответствии с генеральным кредитным договором, заключенным с Банком России от 19 июня 1998 г., путем переоформления обязательств по ним в обязательства по кредиту *«на поддержку программы повышения финансовой устойчивости»*.

14 августа 1998 г., ссылаясь на решение Совета Директоров Банка России от 7 августа 1998 г., ОПЕРУ-2 при ЦБ РФ подписан с ОАО «АБ «Инкомбанк» договор № 1 на

предоставление обеспеченного кредита в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости на сумму 500,0 млн. руб. (вместо определенной решением Совета директоров Банка России суммы кредита в 1 100,0 млн. руб.) сроком пользования 7 дней (вместо установленного решением Совета директоров Банка России срока - 6 месяцев).

По условиям вышеуказанного договора кредит предоставляется Банком России при своевременном исполнении ОАО «АБ «Инкомбанк» обязательств перед Банком России по погашению ломбардного кредита, выданного 17 июля 1998 г. в сумме 500,0 млн. руб., и процентов по нему.

Таким образом, условия предоставления кредита в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости ОАО «АБ «Инкомбанк», размер кредита и сроки пользования им, определенные договором, не соответствуют условиям, размеру и срокам пользования кредита, утвержденным для ОАО «АБ «Инкомбанк» решением Совета директоров Банка России от 7 августа 1998 г.

Выданный Банком России 7-дневный кредит *“на поддержку программы повышения финансовой устойчивости”* в сумме 500,0 млн. руб. не позволил ОАО «АБ «Инкомбанк» решить проблемы неплатежей по поручениям клиентов Банка из-за отсутствия средств на корсчетах, и в установленный договором срок не погашен.

Решением Совета директоров Банка России от 24 октября 1998 г. утвержден перечень коммерческих банков, включая ОАО «АБ Инкомбанк», к которым применима схема погашения просроченной задолженности по кредитам Банка России путем зачета заложенных ими государственных ценных бумаг в счет погашения суммы требований Банка России. Указанная схема к ОАО «АБ Инкомбанк» Банком России не применялась, задолженность по кредиту на дату отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций не погашена.

Согласно ст. 196 Уголовного кодекса Российской Федерации под *“преднамеренным банкротством”* понимается *“умышленное создание или увеличение неплатежеспособности, совершенное руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем в личных интересах или интересах иных лиц, причинившее крупный ущерб либо иные тяжкие последствия”*.

Ст. 61 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ *“О несостоятельности (банкротстве)”* определены обязанности временного управляющего: *“принимать меры по обеспечению сохранности имущества должника, проводить анализ финансового состояния должника, определять наличие признаков фиктивного банкротства и преднамеренного банкротства, устанавливать кредиторов должника и определять размеры их требований, уведомлять кредиторов о возбуждении дела о банкротстве, созывать первое собрание кредиторов”*.

В соответствии с п. 2 ст. 25 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ *“О несостоятельности (банкротстве)”* подготовку заключения о наличии признаков фиктивного или преднамеренного банкротства по запросу суда общей юрисдикции, арбитражного суда или иного уполномоченного органа осуществляет государственный орган по делам банкротства и финансовому оздоровлению.

Последствием определения признаков фиктивного или преднамеренного банкротства кредитной организации согласно п. 1 ст. 51 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ *“О несостоятельности (банкротстве)”* может быть решение арбитражного суда об отказе в признании кредитной организации банкротом.

Установление наличия признаков преступления, предусмотренных ст. 197 Уголовного кодекса Российской Федерации (*“Фиктивное банкротство”*), или преступления, предусмотренного ст. 196 Уголовного кодекса Российской Федерации (*“Преднамеренное банкротство”*), влечет за собой уголовную ответственность виновных лиц

В период наблюдения в ОАО «АБ «Инкомбанк» временный управляющий В.Н. Алексеев не направлял запрос в Федеральную службу России по финансовому оздоровлению и банкротству (ФСФО РФ) о наличии признаков фиктивного или

преднамеренного банкротства, и не обращался с ходатайством в Арбитражный суд г. Москвы о направлении соответствующего запроса в Федеральную службу России по финансовому оздоровлению и банкротству.

Из отчета временного управляющего ОАО «АБ «Инкомбанк» В.Н. Алексеева, предоставленного 1 февраля 2000 г. в Арбитражный суд г. Москвы по делу о признании ОАО «АБ «Инкомбанк» несостоятельным (банкротом) следует, что *«признаки фиктивного (преднамеренного) банкротства ОАО «АБ «Инкомбанк» не установлены»*.

Проверкой Счетной палаты Российской Федерации установлены многочисленные факты заключения руководством ОАО «АБ «Инкомбанк» сделок в интересах третьих лиц, повлиявших на увеличение неплатежеспособности Банка:

- заемщикам Банка предоставлялась отсрочка платежей;
- в погашение обязательств от дебиторов Банка принимались встречные обязательства Банка (векселя Банка), а также векселя и акции третьих лиц и т.п., т.е. качественное изменение активов Банка (замена ликвидных активов на безнадежную дебиторскую задолженность);
- выдача необеспеченных кредитов и поручительств аффилированным (дочерним и зависимым) компаниям Банка;
- выдача необеспеченных кредитов сторонним предприятиям;
- массовый вывод активов Банка, в том числе через Кипрский филиал ОАО «АБ «Инкомбанк».

Так, дополнительными соглашениями ОАО «АБ «Инкомбанк» от 23 октября 1998 г. (И.В. Курланов) по кредитным договорам с ЗАО «Агроинком» на общую сумму 30,5 млн. долл. США предоставлена рассрочка платежа до 30 ноября 2002 г.;

- на основании соглашения от 15 июня 1998 г. (В. В. Виноградов) с ОАО «РОТ ФРОНТ», обязательства ОАО «РОТ ФРОНТ» по погашению кредита в сумме основного долга 35,0 млн. руб., и все иные, вытекающие из него обязательства прекращены путем предоставления Банку отступного в качестве векселей третьих лиц: на баланс Банка принято 7 векселей ООО «Бридж-Инвестмент» сроком оплаты «по предъявлению» общей номинальной стоимостью 35,0 млн. руб. (на момент проверки указанные вексельные обязательства не погашены);

- по соглашению ОАО «АБ «Инкомбанк» от 15 июня 1998 г. № 2 (В. В. Виноградов) с ОАО «Бабаевское» обязательства последнего по погашению кредита, и все иные, вытекающие из него обязательства, прекращены путем предоставления Банку отступного в виде векселей третьих лиц: ОАО «АБ «Инкомбанк» принято 4 векселя АОЗТ «Агентство «Дана» сроком платежа «по предъявлению» общей номинальной стоимостью 8,3 млн. руб. и три векселя ОАО ФК «Трио-менеджмент» общей номинальной стоимостью 13,37 млн. руб. (на момент проверки указанные вексельные обязательства не погашены);

- на основании соглашения о новации долга от 23 июля 1998 г. № Н-001/98 (С. В. Кайгородов) с ЗАО «Русконтрактор», являющимся правопреемником ЗАО «Союзконтракт», обязательства по погашению дебиторской задолженности в сумме 27,23 млн. руб. заменены на новые вексельные обязательства общей стоимостью 27,23 млн. руб.;

- по соглашениям от 23 июля 1998 г. Банка с ЗАО «Русконтрактор» о новации долга обязательства ЗАО «Союзконтракт» по погашению Банку дебиторской задолженности в сумме 6,63 млн. долл. США заменены на новые обязательства по простым беспроцентными векселям ЗАО «Русконтрактор» общей номинальной стоимостью 41,43 млн. руб.;

- ссудная задолженность Томского нефтехимического комбината в сумме 4,6 млн. долл. США погашена путем замены на вексельные обязательства ООО «Аппарат управления» сроком погашения октябрь 2000 г., октябрь 2001 г. и октябрь 2013 г. общим номиналом 209,85 млн. руб. по договорной стоимости 194,3 млн. руб. (на основании договора купли-продажи векселей от 27 октября 1998 г.). По данным приложения № 2 к

промежуточному ликвидационному балансу ОАО «АБ «Инкомбанк» на 1 ноября 2000 г. указанные вексельные обязательства не погашены.

Установлены факты совершения руководством Банка сделок с нанесением ущерба в крупных размерах.

Так, 29 октября 1998 г. (в день отзыва у ОАО «АБ «Инкомбанк» лицензии на осуществление банковских операций) управляющим Нижегородским филиалом ОАО «АБ «Инкомбанк» И.А. Согиным совершена от имени Банка сделка с ООО «КБ «Ассоциация» по договору № 1 по переуступке прав требования по денежным обязательствам, вытекающим из кредитных договоров, заключенных с ОАО «АБ «Инкомбанк», рядом платежеспособных предприятий и организаций (АООТ «НОРСИ», ОАО «Печерское», ЗАО «ЛУКОЙЛ-Нижний Новгород», ОАО «ГАЗ») на общую сумму - 31,7 млн. долл. США по цене 21,6 млн. долл. США, а также вывод из активов ОАО «АБ «Инкомбанк» принадлежащих Банку акций вермишелевого завода ОАО «Вермани», с последующим списанием их балансовой стоимости (375,0 тыс. долл. США, или 6,1 млн. руб.) на расходы Банка (подтверждено письмом от 28 сентября 2001 г. № Б-10127/10985). Ущерб, причиненный кредиторам ОАО «АБ «Инкомбанк» сделкой по переуступке прав требования ООО «КБ «Ассоциация», исчисляется в размере 10,1 млн. долл. США (165,1 млн. руб.).

Выборочной проверкой установлены факты выдачи руководством Банка необеспеченных кредитов.

Так, по кредитному договору от 17 августа 1998 г. ФГУП «Сибирский химический комбинат» выдано 27,8 млн. долл. США;

- по кредитному договору от 3 апреля 1998 г. Департаменту финансов Администрации Ямало-Ненецкого АО - 40,0 млн. руб. (6,5 млн. долл. США);

- по кредитному договору от 25 июля 1997 г. Департаменту финансов Администрации Курской области - 4,5 млн. долл. США;

- по кредитному договору от 9 июня 1998 г. АКБ «МАПО-Банк» - 1,5 млн. долл. США;

- по кредитному договору от 31 января 1998 г. АКБ «МИБ» - 6,74 млн. долл. США;

- по генеральному соглашению от 27 октября 1995 г. № 2/95 КБ «КОПФ» выдано 3 августа 1998 г. 50,0 млн. долл. США и 75,0 млн. руб. (12,02 млн. долл. США).

Аффилированным (дочерним и зависимым) компаниям ОАО «АБ «Инкомбанка» по кредитным договорам, учтенным и авалированным векселям и выданным ОАО «АБ «Инкомбанк» гарантиям перечислено в общей сумме (в пересчете) 190,36 млн. долл. США, в том числе:

- необеспеченные кредиты ОАО «Агроинком» составили (в пересчете по курсу ЦБ РФ на дату отзыва лицензии) 31,1 млн. долл. США;

- общая сумма задолженности ООО «Инком-Металл» плюс связанной с ним компании «Хайбелл Трейдинг» (с учетом обязательств по оплаченным Банком гарантиям) - 71,9 млн. немецких марок и 5,7 млн. долл. США;

- ЗАО «Вода, Экология, Жизнь» - 979,0 тыс. долл. США;

- АО «Дом Инком» - 2,0 млн. долл. США;

- ООО «ФМ Корпорейшн» - 44,6 млн. руб.;

- ЗАО «Денди» - 3,9 млн. долл. США;

- ЗАО «Инком - Инвест» - 26,7 млн. долл. США и 18,0 млн. руб.;

- «Сочистройсервис» - 5,2 млн. долл. США и 4,0 млн. руб.;

- ООО «Байкальская лесная компания» - 11,0 млн. долл. США;

- необеспеченные кредиты, учтенные и гарантированные векселя ООО «Финансовая компания «Инком-Капитал» - 565,7 млн. руб. (34,6 млн. долл. США в пересчете по курсу ЦБ РФ на дату отзыва лицензии);

- задолженность «Инком-Лизинг» (по проекту «Бабаевское») по 15 кредитным договорам, заключенным в 1996 - 1998 гг. на общую сумму (в пересчете) - 7,2 млн. долл. США;

- задолженность ЗАО “Авиакомпания “Феникс””; ОАО “Холдинговая компания “Кристалл” и ЗАО “ТРК “Губернский канал” - в общей сумме 403,0 млн. руб. (в пересчете 24,7 млн. долл. США).

Ряд кредитных договоров заключен руководством Банка под обеспечение, не позволяющее в соответствии с условиями договоров обратиться взыскание на залоговое имущество: договоры залога оформлены без учета регистрации, хранения и состояния залогового имущества. Под такое “обеспечение” были выданы кредиты следующим заемщикам:

- ООО “Скайленд” по кредитному договору от 14 декабря 1993 г. - 1,5 млн. долл. США;
- ЗАО “Финавиа” по кредитному договору от 17 июня 1998 г. - 3,75 млн. долл. США;
- ООО “Инком-Металл” по кредитному договору от 14 октября 1998 г. в сумме 13,0 млн. долл. США, по кредитным договорам от 30 октября 1997 г. и от 13 февраля 1998 г. - в общей сумме 32,0 млн. немецких марок;
- Московскому заводу “Кристалл” по кредитному договору от 29 декабря 1995 г. - 3,0 млн. долл. США.

Задолженность по кредитам, выданным Кипрским филиалом Банка, на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций (29 октября 1998 г.) составляла в общей сумме 257,71 млн. долл. США (4 296,05 млн. руб.), в том числе:

- кредиты, выданные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям - 55 944 195,0 долл. США (932,59 млн. руб.);
- кредиты, предоставленные физическим лицам - предпринимателям - 230,75 тыс. долл. США (3,85 млн. руб.);
- кредиты, выданные негосударственным коммерческим организациям и предприятиям - 201,13 млн. долл. США (3 352 896 671 руб.);
- кредиты, выданные физическим лицам-нерезидентам - 402,9 тыс. долл. США (6,7 млн. руб.).

В период с 29 октября 1998 г. по 31 октября 2000 г. ссудная задолженность по кредитам, выданным Кипрским филиалом ОАО “АБ “Инкомбанк” сократилась на 50,5 млн. долл. США, однако средства на корсчета ОАО “АБ “Инкомбанк” не поступали.

Согласно информации, предоставленной конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеевыми, в Счетную палату Российской Федерации (письмо от 17 сентября 2001 г. № Б-10106/15698), *“в отношении филиала “Инком-Кипр” ведется независимое конкурсное производство на основании законов страны пребывания”*.

Результатом кредитной политики руководства и кредитного комитета ОАО “АБ “Инкомбанк”, а также низкий уровень претензионной работы в ОАО “АБ “Инкомбанк” по взысканию срочной дебиторской задолженности по кредитным договорам в период до отзыва у ОАО “АБ “Инкомбанк” лицензии на осуществление банковских операций стали массовые неплатежи по кредитным договорам.

Так, по состоянию на 1 октября 1998 г. просроченная задолженность по предоставленным кредитам и процентам по ним составила в общей сумме 4 739,8 млн. руб. (298,0 млн. долл. США).

Кроме того, в дебиторскую задолженность по “прочим” операциям Банка по состоянию на 1 октября 1998 г. были отвлечены средства ОАО “АБ “Инкомбанк” в общей сумме 3 458,3 млн. руб. (217,4 млн. долл. США).

В период с 1 июля 1998 г. по октябрь 1998 г. включительно руководством ОАО “АБ “Инкомбанк” были оформлены потребительские кредиты физическим лицам (сотрудникам Банка) в общей сумме 227,16 млн. долл. США, в том числе сроком пользования:

- от одного года до трех лет - 551,5 тыс. долл. США;
- свыше трех лет - 226,6 млн. долл. США, из них, как *“ссуды сотрудникам Банка по Инком-карте”*, - 226,44 млн. долл. США.

Документы, являющиеся основанием для выдачи потребительских кредитов физическим лицам в ходе проверки не предоставлены со ссылкой на “банковскую тайну”.

Из вышеуказанной суммы потребительских кредитов, выданных сотрудникам ОАО «АБ «Инкомбанк» (227,16 млн. долл. США) перечислено:

- на депозитные счета физических лиц - 721,3 тыс. долл. США,
- на пластиковые карточки - 226,45 млн. долл. США.

Задолженность по потребительским кредитам, выданным руководящим сотрудникам ОАО «АБ «Инкомбанк», по состоянию на 27 октября 1998 г. составляла более 1,7 млн. долл. США, в том числе: В.П. Грошева - 1,23 млн. долл. США; К.Б. Пензина - 138,86 тыс. долл. США; Р.Н. Нагапетянца - 89,25 тыс. долл. США.

В период с августа 1998 г. по октябрь 1998 г. руководством Банка в нарушение действующего законодательства Российской Федерации (Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах») выкуплены у акционеров Банка акции ОАО «АБ Инкомбанк» общей номинальной стоимостью 163,16 млн. руб. по цене 469,68 млн. руб.

Вследствие неправомерно совершенных руководством Банком (В. В. Виноградов) сделок по выкупу собственных акций, в августе-октябре 1998 г. из ликвидных активов Банка выведено 470,0 млн. руб. (в пересчете по курсу на дату сделки - 34,6 млн. долл. США).

Установлено, что в период, предшествующий отзыву лицензии на осуществление банковских операций, руководством ОАО «АБ «Инкомбанк» проводились операции по замене ликвидных активов Банка на неликвидные вексельные обязательства коммерческих предприятий (качественное изменение активов), повлекшие ухудшение финансового состояния ОАО «АБ «Инкомбанк».

Так, в декабре 1997 г. по договорам купли-продажи ценных бумаг (В.В. Кудрявцев) из активов Банка выведены ценные бумаги, высоко котирующиеся на рынке ценных бумаг («голубые фишки»), в обмен на векселя юридического лица-нерезидента Компании SWITTA Holdings Co. Ltd. на общую сумму 120,14 млн. руб. (20,22 млн. долл. США по курсу на дату сделки).

Полученные в оплату по договорам продажи ценных бумаг векселя Компании SWITTA Holdings Co. Ltd. по истечении сроков оплаты были неоднократно новированы, однако до настоящего времени дебиторская задолженность Компании SWITTA Holdings Co. Ltd. на общую сумму 95,14 млн. руб. не погашена.

В период, предшествующий отзыву лицензии на осуществление банковских операций, средства ОАО «АБ «Инкомбанк» активно размещались руководством Банка по различным схемам приобретения участия (акций) других предприятий и организаций через дочерние компании ОАО «АБ «Инкомбанк».

Так, например, согласно решению Финансового комитета ОАО «АБ «Инкомбанк» от 10 июня 1998 г. утверждена схема приобретения акций ОАО «Авиастар» на сумму 1,6 млн. долл. США (на первом этапе) на дочернюю (100 % участия Банка) компанию ООО «Иштон»: Банк приобретает векселя ООО «Иштон», а компания на полученные от Банка средства приобретает интересующие Банк акции.

Только в период с 17 июня 1998 г. по 3 августа 1998 г. по указанной схеме выведены средства ОАО «АБ «Инкомбанк» в общей сумме 9,5 млн. руб. (1,6 млн. долл. США).

По состоянию на 1 апреля 2001 г. в собственном портфеле ценных бумаг ОАО «АБ «Инкомбанк» находились векселя ООО «Иштон» на сумму 9,5 млн. руб., не предъявленные Банком к оплате векселедателю. Конкурсным управляющим В.Н. Алексеевым, в нарушение п. 3 статьи 101 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», не предпринято действий по возврату активов Банка в виде акций ОАО «Авиастар» на сумму 1,6 долл. США, приобретенных ОАО «АБ «Инкомбанк» через дочернюю (100 % участия Банка) компанию ООО «Иштон».

Таким образом, по вышеуказанной схеме, на балансе Банка образовывалась задолженность по вексельным обязательствам коммерческих предприятий, а контроль над приобретёнными (за счёт средств Банка) акциями (участьями) Банком утрачивался.

По состоянию на 1 августа 1998 г. задолженность по вексельным обязательствам, учтенным на балансе ОАО "АБ "Инкомбанк", составляла в общей сумме 4 395,6 млн. руб. (в пересчете - 705,23 млн. долл. США).

Выборочной проверкой установлены факты проведения ОАО "АБ "Инкомбанк" операций по покупке векселей коммерческих структур с последующей их продажей по более низкой цене (убыточные "адресные" сделки).

Так, в мае - августе 1998 г. руководством ОАО "АБ "Инкомбанк" приобретены по номинальной стоимости векселя коммерческих организаций:

- ООО "Судогда" номинальной стоимостью 92,25 млн. руб.;
- ЗАО "Финансовая компания "Навигатор" 6,74 млн. руб.;
- ЗАО "Первая инвестиционная компания" 4,68 млн. руб.;
- ЗАО "Скипер" 5,8 млн. руб.;
- ЗАО "Финансовая компания "Навигатор" 39,6 млн. руб.;
- ЗАО "Первая инвестиционная компания" - 27,5 млн. руб.;
- ЗАО "Проводник" - 11,0 млн. руб.;
- ЗАО "Драйвер" - 30,8 млн. руб.;
- ЗАО "Финансовая компания "Лоцман" - 22,0 млн. руб.;
- ЗАО "Скипер" - 34,1 млн. руб.;
- ЗАО "Плавт" - 13,49 млн. руб.;
- Товарищество на вере "Пул ЗАО "Плавт" и компания" - 13,49 млн. руб.;
- Товарищество на вере "Пионер ЗАО "Проводник" и компания" - 16,67 млн. руб.

Указанные векселя использованы для расчетов по обязательствам ОАО "АБ "Инкомбанк" перед кредиторами: ООО "Сталь-Инвест"; ООО "Уральская техническая компания. Убытки ОАО "АБ "Инкомбанк" от указанных сделок составили 41,1 млн. руб. (векселя реализованы Банком по цене ниже цены приобретения).

Установлено, что 10 августа 1998 г. в ущерб Банку руководством ОАО "АБ "Инкомбанк" проведены следующие сделки:

- в счет погашения просроченной ссудной задолженности ЗАО "Союзконтракт" Банка в размере 567,0 тыс. долл. США, в собственность Банка приняты по номинальной стоимости ОВГВЗ 7 серии;

- в счет погашения просроченной ссудной задолженности по кредиту Банка в размере 5,0 млн. долл. США, в собственность Банка приняты по номинальной стоимости ОВГВЗ 7 серии.

Учитывая, что на дату проведения указанных операций рыночные котировки ОВГВЗ 7 серии датой погашения 14 мая 2011 г. составляли 20 % от номинальной стоимости ценных бумаг, ущерб, нанесенный указанными сделками, составляет 4,45 млн. долл. США.

Документы, являющиеся основанием для проведения указанных сделок, конкурсным управляющим В.Н. Алексеевым не представлены в Счетную палату Российской Федерации со ссылкой на их отсутствие в Банке.

Одной из форм сокрытия фактов, подтверждающих преднамеренный вывод активов путём выдачи необеспеченных кредитов и ненадлежащего сопровождения кредитных договоров, является "активизация" претензионной работы Банка по взысканию в судебном порядке дебиторской задолженности по кредитным договорам. Как правило, все иски впоследствии оказываются безрезультатны.

Бесперспективным оказалось предъявление исков к таким заемщикам Банка, как:

- ОАО "Саянский алюминиевый завод" по договору от 23 февраля 1998 г. в сумме 35,37 млн. долл. США (задолженность приобретена по соглашению у ОАО Самарский металлургический комбинат) (САМЕКО), по договору от 4 марта 1998 г. в сумме 17,3 млн. долл. США;

- ОАО "ПК "Токур - Золото" по договору от 7 декабря 1993 г. в сумме 4,0 млн. долл. США (указанный заемщик без участия ОАО "АБ "Инкомбанк", как кредитора, прошел

процедуру банкротства и исключен из государственного реестра юридических лиц 28 декабря 1999 г.);

- ООО "Байкальская лесная компания" по договору от 23 апреля 1997 г. в сумме 6,5 млн. долл. США;

- ООО "Скайленд" по договору от 14 декабря 1993 г. на сумму 1,5 млн. долл. США сроком погашения кредита 15 июня 1994 г.

Только по вышеперечисленным заемщикам непогашенная дебиторская задолженность Банку составляет в общей сумме 64,68 млн. долл. США.

По результатам выборочной проверки установлено, что из 106 кредитных договоров ОАО "АБ "Инкомбанк" с юридическими лицами (10 % из всего количества кредитных дел), общая сумма задолженности по которым на 1 февраля 2000 г. составляла 503,5 млн. долл. США, по 29 кредитным договорам (27,36 % кредитных "досье" заемщиков ОАО "АБ "Инкомбанк", охваченных выборочной проверкой) на общую сумму задолженности Банку 325,6 млн. долл. США, несмотря на наличие положительных для ОАО "АБ "Инкомбанк" решений арбитражных судов, отсутствует документально подтвержденная информация о возможности поступления средств от должников Банка в конкурсную массу ОАО "АБ "Инкомбанк".

Установлено, что просроченная дебиторская задолженность МПС России по кредитному договору от 27 марта 1998 г. сроком погашения 28 августа 1998 г. в сумме 168,0 млн. руб. погашена по "схеме", утвержденной комиссией по сокращению кредитного портфеля ОАО "АБ "Инкомбанк" (И.В. Курланов, С.В. Брагин и другие).

Так, на основании решения указанной комиссии от 22 октября 1998 г., ОАО "АБ "Инкомбанк" разрешено принимать от ЗАО "Евразтранс" (от поручителя) собственные векселя Банка по цене 100 % от номинала с условием направления вырученных средств на погашение кредита МПС России по договору поручительства между ЗАО "Евразтранс" и МПС России.

Задолженность по кредиту МПС России погашена через расчетный счет ЗАО "Евразтранс", открытый 26 октября 1998 г. в ОАО "АБ "Инкомбанк", на который 26 - 30 октября 1998 г. зачислялись средства в погашение векселей (собственных и авалированных), предъявленных ОАО "АБ "Инкомбанк" к оплате.

Установлено, что основная масса предъявленных ЗАО "Евразтранс" к погашению векселей ОАО "АБ "Инкомбанк" - это долговые обязательства ОАО "АБ "Инкомбанк" с не наступившими сроками платежа.

Таким образом, ссудная задолженность платежеспособного заемщика - МПС России в сумме 168,0 млн. руб. погашена средствами Банка в счет погашения по номинальной стоимости собственных векселей с не наступившими сроками платежа (досрочно), приобретенных поручителем (ЗАО "Евразтранс") на вторичном рынке ценных бумаг, в том числе, векселя, выданные ЗАО "Росинвесткапитал" по кредитному договору от 14 июля 1998 г. в сумме 93,5 млн. руб.; авалированные Банком векселя ООО "ФК "Инком-Капитал" - 3,8 млн. руб.

Ущерб от данной операции, причиненный Банку, составляет (без учета расходов ОАО "АБ "Инкомбанк" при досрочном погашении векселей) не менее 97,3 млн. руб. (обязательства перед Банком по вексельному кредиту ЗАО "Росинвесткапитал" и по оплаченным Банком векселям ООО "ФК "Инком-Капитал" не выполнены и, в связи с окончанием процедуры их банкротства, в 2000 году в полном объеме списаны на убытки Банка: 150,0 млн. руб. - задолженность ЗАО "Росинвесткапитал"; 554,33 млн. руб. - ООО "ФК "Инком-Капитал")

Согласно информации ОАО "АБ "Инкомбанк" (письмо от 22 февраля 2001 г. № 123/631) по состоянию на 29 октября 1998 г. в Национальном депозитарном центре находились облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ), являющиеся собственностью ОАО "АБ "Инкомбанк", в количестве 258 900 штук общей номинальной стоимостью 258,9 млн. долл. США.

На дату признания ОАО «АБ «Инкомбанк» банкротом (на 1 февраля 2000 г.) вышеуказанные ценные бумаги отсутствуют (не подтверждено выписками депозитария по счетам «депо», открытым ОАО «АБ «Инкомбанк»).

По балансу ОАО «АБ «Инкомбанк» на 29 октября 1998 г. остатки средств по счету № 501 «Долговые обязательства Российской Федерации» составляли в общей сумме 5 038,04 млн. руб., в том числе в инвалюте - 182,72 млн. долл. США (в пересчете 3 045,94 млн. руб.); по балансу ОАО «АБ «Инкомбанк» на 1 февраля 2000 г. - долговые обязательства Российской Федерации составляли в общей сумме 2 019,88 млн. руб., в том числе в инвалюте - 1,49 млн. долл. США (в пересчете 42,56 млн. руб.).

В аудиторском заключении к годовому бухгалтерскому отчету ОАО «АБ «Инкомбанк» за 1998 год аудиторской фирмой «Arthur Andersen» отмечено, что *«Система внутреннего контроля Банка над операциями с государственными облигациями имела существенные недостатки, что привело к выводу из Банка портфеля российских государственных облигаций. Эти облигации в значительной мере обесценились, что привело к возникновению убытка в размере 620 млн. долл. США. В бухгалтерских записях Банка соответствующие государственные облигации отражались как коммерческие кредиты и дебиторская задолженность по соглашениям обратное репо»*.

Проверкой Счетной палаты Российской Федерации установлено, что в результате выбытия активов - портфеля ценных бумаг в инвалюте (ОВГВЗ, еврооблигаций), являющихся собственностью Банка, на балансе ОАО «АБ «Инкомбанк» образовалась дебиторская задолженность юридических лиц - нерезидентов, составившая на 1 декабря 1998 г. в общей сумме 398,08 млн. долл. США (в пересчете).

Кроме того, в декабре 1998 г. с баланса Банка необоснованно списаны на расходы Банка ценные бумаги в инвалюте (ОВГВЗ, еврооблигации) на общую сумму 2 785,8 млн. руб. (134,9 млн. долл. США). Документы, являющиеся основанием на выбытие из активов Банка ценных бумаг в инвалюте (ОВГВЗ и еврооблигаций), в бухгалтерии Банка отсутствуют.

На запрос Счетной палаты Российской Федерации о предоставлении информации и копий распоряжений на выбытие ценных бумаг конкурсным управляющим ОАО «АБ «Инкомбанк» В.Н. Алексеевым предоставлена информация о том, что *«документы на списание государственных ценных бумаг в бухгалтерском учете Банка отсутствуют»*.

Таким образом, причиной возникновения *«убытков»* Банка и образования безнадежной *«дебиторской задолженности по соглашениям обратное репо»* стало не *«обесценение»* ценных бумаг (ОВГВЗ, еврооблигаций), как это отмечено в заключении аудиторской фирмы «Arthur Andersen», а их неправомерное выбытие на общую сумму 533,0 млн. долл. США.

Из всего вышеизложенного следует, что в период, предшествующий отзыву лицензии на осуществление банковских операций, выведено активов Банка на сумму более 1,5 млрд. долл. США, что не могло не повлиять на финансовое состояние и дальнейшую деятельность ОАО «АБ «Инкомбанк».

Период наблюдения в ОАО «АБ «Инкомбанк»

Статьей 20 п. 4 Федерального закона от 3 февраля 1996 г. N 17-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» определено, что *«до момента создания ликвидационной комиссии (ликвидатора) или назначения арбитражным судом конкурсного управляющего запрещаются заключение сделок кредитной организации и исполнение обязательств по сделкам кредитной организации (за исключением сделок, связанных с текущими коммунальными и эксплуатационными платежами кредитной организации, а также с выплатой выходных пособий и оплатой труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), в пределах сметы расходов, согласуемой с Банком России либо с уполномоченным представителем Банка России в случае его назначения»*.

Статьей 11 (п. 4) Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” установлено, что “...С момента принятия арбитражным судом к производству заявления о признании должника банкротом кредиторы не вправе обращаться к должнику в целях удовлетворения своих требований в индивидуальном порядке”.

Согласно п. 1 ст. 57 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” “с момента вынесения арбитражным судом определения о принятии заявления о признании должника банкротом: имущественные требования к должнику могут быть предъявлены только с соблюдением порядка предъявления требований к должнику...”.

Согласно п. 2 ст. 58 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” в период наблюдения органы управления должника могут совершать сделки, “связанные с получением и выдачей займов (кредитов), выдачей поручительств и гарантий, уступкой прав требований, переводом долга ..., сделки, связанные с передачей недвижимого имущества в аренду, ...” исключительно с согласия временного управляющего.

Согласно п. 1 ст. 60 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” “временный управляющий вправе предъявлять в арбитражный суд от своего имени требования о признании недействительными сделок, а также о применении последствий недействительности ничтожных сделок, заключенных или исполненных должником с нарушением требований, установленных настоящим Федеральным законом; обращаться в арбитражный суд с ходатайством о принятии дополнительных мер по обеспечению сохранности имущества должника, в том числе о запрете совершать без согласия временного управляющего сделки ... о передаче ценных бумаг, валютных ценностей и иного имущества на хранение третьим лицам, а также об отмене таких мер...”.

В нарушение действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России, под предлогом расчетов по требованиям кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” первой очереди - физических лиц-вкладчиков, в период наблюдения в ОАО “АБ “Инкомбанк” был разработан и реализован ряд схем по выводу средств Банка, минуя его корреспондентские счета. Средства перечислялись дебиторами ОАО “АБ “Инкомбанк” на счета третьих лиц, включая счета частных предпринимателей - нотариусов, с последующим их расходованием по распоряжениям ОАО “АБ “Инкомбанк”.

В нарушение Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете” и “Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” от 18 июня 1997 г. № 61, в бухгалтерском учете Банка указанные операции не отражались.

Установлено, что Банк России был информирован в августе 1999 года одним из дебиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” - ОАО “Нефтяная компания “Роснефть” об операциях, проводимых ОАО “АБ “Инкомбанк” по выводу средств на счета третьих лиц (письмо ОАО “Нефтяная компания “Роснефть” от 18 августа 1999 г. № СБ-1479).

В ответе Банка России (письмо от 30 сентября 1999 г. № 016-33-3/4669 “О запрете сделок ОАО “АБ “Инкомбанк” за подписью заместителя Председателя Банка России В.Н. Горюнова) ОАО “Нефтяная компания “Роснефть” сообщено со ссылкой на ст. 20 Федерального закона от 3 февраля 1996 г. N 17-ФЗ “О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР “О банках и банковской деятельности в РСФСР” о незаконности операций ОАО “АБ “Инкомбанк”, однако не предпринято никаких действенных мер по пресечению действий ОАО “АБ “Инкомбанк” по выводу активов Банка.

Согласно агентским договорам (соглашениям), заключенным руководством Банка по согласованию с временным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеевым с юридическими и физическими лицами, агентам Банка предоставлялось право от своего имени, по поручению ОАО “АБ “Инкомбанк” и за счет средств ОАО “АБ “Инкомбанк”:

- заключать с кредитными учреждениями договоры об открытии вкладов до востребования в пользу третьих лиц;

- перечислять на счета, открытые третьим лицам по вкладам до востребования, денежные средства;

- заключать договоры об отступном с вкладчиками ОАО "АБ "Инкомбанк", указанными в выписках из реестра требований кредиторов ОАО "АБ "Инкомбанк", переданных Банком агентам по актам приема-передачи.

Кроме того, в нарушение статьи 26 Федерального закона от 3 февраля 1996 г. N 17-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" вышеуказанными договорами (соглашениями) предусматривалось представление третьим лицам (агентам Банка) сведений, составляющих банковскую тайну (о счетах и вкладах физических лиц). Тем самым были нарушены права граждан, включенных в реестры кредиторов ОАО "АБ "Инкомбанк", переданные Банком третьим лицам для оформления с ними (гражданами - вкладчиками Банка) договоров об отступном.

Согласно ст. 857 Гражданского кодекса Российской Федерации, в случае разглашения кредитной организацией (банком) сведений, составляющих банковскую тайну, клиенты, права которых нарушены, вправе потребовать возмещения причиненных убытков.

Согласно информации, предоставленной в Счетную палату Российской Федерации конкурсным управляющим В. Н. Алексеевым (письмо от 15 марта 2001 г.), в период наблюдения в ОАО "АБ "Инкомбанк" (с ноября 1998 г. по январь 2000 г.) дебиторами Банка перечислено средств, минуя конкурсную массу ОАО "АБ "Инкомбанк", на счета третьих лиц в общей сумме 829,6 млн. руб., в том числе по схеме:

- "агентская" - 253,6 млн. руб.;

- "факторинг" (финансирование под уступку денежного требования) - 412,1 млн. руб.;

- "депозит нотариуса" - 163,9 млн. руб.

Выборочной проверкой установлено, что информация, предоставленная в Счетную палату Российской Федерации конкурсным управляющим ОАО "АБ "Инкомбанк" В.Н. Алексеевым, недостоверна: данные о средствах, перечисленных дебиторами Банка по распоряжениям ОАО "АБ "Инкомбанк" (по письмам Банка за подписью Президента Банка И.В. Курланова, с декабря 1999 г. - В.П. Грошева; Вице-президента Банка - директора Департамента управления кредитным портфелем К.Б. Пензина; зам. председателя Правления Банка В.А. Маркова; зам. начальника Департамента управления кредитным портфелем С.В. Брагина), на счета третьих лиц, значительно занижены.

Так, согласно справке Банка по состоянию на 15 декабря 2000 г. по "агентской схеме" на счете агента Банка - ООО ЧОП "Инком-Щит М" были аккумулированы средства ОАО "АБ "Инкомбанк", перечисленные дебиторами Банка на общую сумму 57,2 млн. руб.

Проверкой установлено, что от дебиторов ОАО "АБ "Инкомбанк" на счет агента Банка - ООО ЧОП "Инком-Щит М" поступило 94,55 млн. руб., в том числе 37,32 млн. руб. - в период конкурсного производства в ОАО "АБ "Инкомбанк".

Так, например, 24 августа 2000 г., в нарушение Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", со счета Магнитогорского Межрайонного подразделения судебных приставов г. Магнитогорска на счет агента Банка перечислено 17,3 млн. руб. с назначением платежа: *"взыскан долг на основании исполнительного листа № 18041 от 16.06. 2000 г. Арбитражного суда г. Москвы, должник ОАО "ММК"*.

Из средств, поступивших в проверяемый период от дебиторов ОАО "АБ "Инкомбанк", минуя его корреспондентские счета на счет ООО "ЧОП "Инком-Щит-М" (из 94,6 млн. руб.), безналично перечислено на счета негосударственных предприятий - более 53,5 млн. руб., в том числе 15,3 млн. руб. - 24 августа 2000 г. (то есть в период конкурсного производства в ОАО "АБ "Инкомбанк").

По агентскому договору ОАО "АБ "Инкомбанк" (И.В. Курланов) с ООО "Флорест" (генеральный директор С.Б. Пензин) от 22 июля 1999 г. согласно справке, предоставленной конкурсным управляющим В.Н. Алексеевым, на расчетном счете агента были аккумулированы средства ОАО "АБ "Инкомбанк" на общую сумму 51,4 млн. руб.

Проверкой установлено, что в период с 14 июля 1999 г. по 30 сентября 2000 г. на счет ООО “Флорест” в МИБ “Далена”, поступило в общей сумме 158,6 млн. руб., в том числе:

- со счета ГК “Росвооружение” - 14,67 млн. руб. по договору поручительства от 29 июня 1998 г. в погашение кредита за ГП “Авитек”, в том числе: 24 декабря 1999 г. - 1,39 млн. руб.; 21 января 2000 г. - 6,7 млн. руб.; 28 января 2000 г. - 6,58 млн. руб.;

- 27 августа 1999 г. - 317,2 тыс. руб. с назначением платежа “погашение задолженности ОАО “АБ “Инкомбанк” от продажи оборудования ЗАО САФБЯН согласно договору-поручению 9 от 13 августа 1999 г., письму Б-143 от 26 августа 1999 г., НДС 52860-15”;

- 1 октября 1999 г. - 4,77 млн. руб. от ЗАО “Санкт-Петербургский Расчетно-Депозитарный Центр” с назначением платежа “погашение SU35010GSPMO от 9 июня 1999 г. для “Switta Holdings Co. Limited” по договору от 29 сентября 1999 г. Р-147. Количество ценных бумаг - 47 962 штук, ... НДС не облагается”;

- 27 октября 1999 г. - 51,72 млн. руб. от ЗАО “Компания Агроинком” с назначением платежа: “задолженность перед ОАО “АБ “Инкомбанк” от реализации векселей в счет взаиморасчетов с ООО “Флорест” по письму исх. № Б-118/4008 от 26.10.99 г.”;

- 3 ноября 1999 г. - 146,1 тыс. руб. от ООО “БФТ Инвестиции” с назначением платежа “перечисляются по письму ОАО “АБ “Инкомбанк” - арендные платежи ООО “Вингус”...”.

Установлено, что все средства, поступившие на расчетный счет агента ОАО “АБ “Инкомбанк” - ООО “Флорест”, перечислены на счет “Вклады до востребования” в МИБ “Далена” и обналичены. Так, например, выборочной проверкой установлено, что гр. А. Н. Акинину, не являющемуся вкладчиком ОАО “АБ “Инкомбанк”, через фирму ООО “Флорест” выплачено 47,37 млн. руб. (в пересчете более 1,7 млн. долл. США), в том числе 22 февраля 2000 г. (в период конкурсного производства в ОАО “АБ “Инкомбанк”) - 1,54 млн. руб. (53,94 тыс. долл. США).

В период наблюдения руководством ОАО “АБ “Инкомбанк” активно использовалась схема вывода активов Банка через счета частных предпринимателей - нотариусов: средства, перечисляемые дебиторами ОАО “АБ “Инкомбанк” по распоряжениям руководства Банка в счет погашения задолженности по кредитным договорам, по процентам за кредит, а также в оплату по договорам о покупке-продаже имущества ОАО “АБ “Инкомбанк”, аккумулировались, минуя корреспондентские счета ОАО “АБ “Инкомбанк”, на счета частных предпринимателей - нотариусов с последующим бесконтрольным расходованием этих средств.

Установлено, что со счетов нотариусов, причитающиеся ОАО “АБ “Инкомбанк” средства были либо получены владельцами счетов (нотариусами, или по их доверенности) наличными; либо перечислены безналичными платежами по распоряжению руководства ОАО “АБ “Инкомбанк”.

Общий объем средств ОАО “АБ “Инкомбанк”, выведенных в нарушение ст. 20 Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ “О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР “О банках и банковской деятельности в РСФСР” в период наблюдения в ОАО “АБ “Инкомбанк”, минуя корреспондентские счета (конкурсную массу) ОАО “АБ “Инкомбанк”, на счета частных предпринимателей - нотариусов составил по информации Банка в общей сумме 169,9 млн. руб.

Выборочной проверкой установлено, что информация, представленная Банком недостоверна, объем выведенных на счета нотариусов средств ОАО “АБ “Инкомбанк” занижен.

Так, например, только на один из расчетных счетов частного предпринимателя - нотариуса Г.Е. Пригоровнера, открытый в МИБ “Далена”, в период с 16 сентября 1999 г. по 30 сентября 2000 г. дебиторами ОАО “АБ “Инкомбанк” на основании распоряжений (писем) ОАО “АБ “Инкомбанк” перечислены денежные средства в общей сумме 86,04 млн. руб., а не 83,73 млн. руб., как сообщено в Счетную палату Российской Федерации

конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеевым. Из указанной суммы в период с октября 1999 г. по апрель 2000 г. нотариусом Г.Е. Пригоровнером получено наличными более 85,6 млн. руб., в том числе в период конкурсного производства в ОАО “АБ “Инкомбанк” (за февраль- апрель 2000 г.) - более 3,8 млн. руб.

Проверкой установлено наличие у частного предпринимателя - нотариуса Г.Е. Пригоровнера расчетного счета, на котором аккумулировались средства ОАО “АБ “Инкомбанк”, в Донском ОСБ 7813 г. Москвы Сбербанка России. Так, например, в феврале 2000 г. на указанный счет нотариуса в пользу ОАО “АБ “Инкомбанк” были перечислены денежные средства в сумме 1,4 млн. руб. в погашение задолженности перед ОАО “АБ “Инкомбанк” по кредитному договору от 13 февраля 1998 г. № 0138/К.

В справку, представленную в Счетную палату Российской Федерации по счетам нотариусов, указанный счет не включен.

В предоставлении информации о движении средств по указанному расчетному счету клиента Сбербанком России на запрос Счетной палаты Российской Федерации от 22 марта 2001 г. отказано со ссылкой на ст. 26 Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ “О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР “О банках и банковской деятельности в РСФСР” (письмо от 4 мая 2001 г. № 01-2437).

Отчеты нотариусов об использовании средств, перечисленных дебиторами ОАО “АБ “Инкомбанк” на их счета *“для расчетов по обязательствам Банка перед кредиторами первой очереди”*, в ОАО “АБ “Инкомбанк” отсутствуют.

Использование руководством Банка по согласованию с временным управляющим В.Н. Алексеевым (в период наблюдения в ОАО “АБ “Инкомбанк), а в период конкурсного производства в ОАО “АБ “Инкомбанк” - конкурсным управляющим В.Н. Алексеевым схемы “депозит нотариуса”, является неправомерным.

Указанная форма расчетов (через счет нотариуса) применима только по окончании конкурсного производства, и предполагает расчеты должника с его кредиторами в случаях, когда должник не может исполнить свои обязательства в соответствии с п. 1,2,3,4 ст. 327 Гражданского кодекса Российской Федерации. Лишь в этом случае *“внесение денежных средств на депозит нотариуса считается исполнением обязательств должника”*.

Установлено, что в период наблюдения в ОАО “АБ “Инкомбанк” из активов Банка выбыли векселя предприятий и организаций общей номинальной стоимостью 173,3 млн. руб., а средства, поступавшие в погашение векселей были выведены руководством ОАО “АБ “Инкомбанк”, минуя корреспондентские счета Банка, на счета третьих лиц.

Так, например, выбыли:

- векселя ГУП НАПО им. Чкалова общей номинальной стоимостью 24,2 млн. руб.
- векселя мэрии г. Новосибирска общей номинальной стоимостью 144,1 млн. руб.;
- векселя Финуправления Администрации Хабаровского края общей номинальной стоимостью 500,0 тыс. руб.;
- векселя ЗАО “Взлет” номинальной стоимостью 2,6 млн. руб.;
- вексель, выданный Финансовым Энергетическим Союзом номинальной стоимостью 1,0 млн. руб.;
- вексель ОАО “Роснефть-Курганнефтепродукт” номинальной стоимостью 1,02 млн. руб.;
- простой вексель АК “Алмазы России-Саха” номинальной стоимостью 2,0 млн. руб., учтенный на балансе филиала “Якутский”;
- простые векселя Комитета по драгметаллам Республики Саха (Якутия) с авалом ОАО “АБ “Инкомбанк” номинальной стоимостью 3,0 млн. руб. При этом, установлено, что балансовая стоимость простых векселей Комитета по драгметаллам Республики Саха (Якутия) на общую сумму 2,6 млн. руб. списана на результаты деятельности ОАО “АБ “Инкомбанк”.

В нарушение п. 1 статьи 60 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” требования о признании недействительными вышеперечисленных сделок и возврате

средств в конкурсную массу временным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеевым в Арбитражный суд г. Москвы не предъявлялись.

Установлено, что в соответствии с решениями Арбитражного суда Приморского края, суммы подлежащие уплате в пользу Банка в погашение дебиторской задолженности ОАО “ХК “Дальморепродукт”, составили:

- по кредитному договору от 22 октября 1995 г. - 53,66 млн. руб.;
- по кредитному договору от 20 февраля 1997 г. - 10,77 млн. долл. США;
- по кредитному договору от 28 апреля 1997 г. - 4,88 млн. долл. США.

Установлено, что 3 декабря 1999 г. в нарушение ст. 205 Арбитражно-процессуального кодекса Российской Федерации, согласно которой только суду предоставлено право изменения способа и порядка исполнения судебного акта, в ущерб Банку и его кредиторам, руководством ОАО “АБ “Инкомбанк” заключены с дебитором - ОАО “ХК “Дальморепродукт” соглашения о порядке и способе исполнения судебного решения, по которым валютные обязательства должника пересчитываются по курсу, ниже действующего на дату заключения сделки (по курсу на 1 июля 1999 г., вместо курса на 3 декабря 1999 г.). В результате указанных соглашений дебиторская задолженность ОАО “ХК “Дальморепродукт” перед ОАО “АБ “Инкомбанк” (15,57 млн. долл. США) неправомерно занижена на сумму 67,58 млн. руб. (при пересчете обязательств по курсу на дату платежа).

Вследствие замены руководством ОАО “АБ “Инкомбанк” по согласованию с временным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеевым взыскателя задолженности по кредитным договорам Банка с ОАО “ХК “Дальморепродукт” на ЗАО “Инком-Хим”, а ЗАО “Инком-Хим” на ЗАО “Трансморепродукт”, из активов Банка было выведено 15,57 млн. долл. США и 45,16 млн. руб. - ущерб ОАО “АБ “Инкомбанк” и его кредиторам в крупных размерах.

Период конкурсного производства в ОАО “АБ “Инкомбанк”

Согласно п. 3 ст. 101 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсный управляющий *“предъявляет к третьим лицам, имеющим задолженность перед должником, требования о ее взыскании, ...заявляет отказ от исполнения договоров должника ..., принимает меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества должника, находящегося у третьих лиц”*.

Согласно п. 4 ст. 101 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” *“при осуществлении своих полномочий конкурсный управляющий предъявляет иски о признании недействительными сделок, совершенных должником, об истребовании имущества должника у третьих лиц, о расторжении договоров, заключенных должником, и совершает иные действия, предусмотренные законами и иными правовыми актами Российской Федерации, направленные на возврат имущества должника”*.

Как уже отмечалось выше, установлены факты неправомерного перечисления средств дебиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” (на основании писем ОАО “АБ “Инкомбанк”, минуя конкурсную массу ОАО “АБ “Инкомбанк”) на счета агентов Банка в период конкурсного производства в ОАО “АБ “Инкомбанк”.

Так, 24 августа 2000 г. на счет ООО “Частное охранное предприятие “Инком-Щит-М” (агента Банка) со счета Магнитогорского Межрайонного подразделения судебных приставов г. Магнитогорска перечислены на основании письма ОАО “АБ “Инкомбанк”, взысканные по исполнительному листу, в счет погашения ссудной задолженности Магнитогорского ММК средства в сумме 17,3 млн. руб.;

- на расчетный счет ЗАО “Инко-Сервис” в МИБ “Далена” неправомерно перечислены с расчетного счета ЗАО “Инко-Сервис” в КБ “ГУТА-Банк” денежные средства в сумме 10,92 млн. руб. с назначением платежа *“остаток денежных средств по агентскому договору”*, а затем получены через счет *“вклады до востребования”* в МИБ “Далена”

наличными в полной сумме физическим лицом А. Н. Акининым, не являющимся вкладчиком ОАО “АБ “Инкомбанк”;

- на расчетный счет ООО “Флорест” (агента Банка) в МИБ “Далена” 21 февраля 2000 г. зачислены в пользу ОАО “АБ “Инкомбанк” средства в сумме 1,54 млн. руб., а 22 февраля 2000 г. через счет “вклады до востребования” в МИБ “Далена” обналичены физическим лицом А. Н. Акининым, не являющимся вкладчиком ОАО “АБ “Инкомбанк”;

- в июне 2000 г. на корсчет филиала “Иркутский” КБ “ГУТА-Банк” (агента ОАО “АБ “Инкомбанк”) от дебиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” поступили средства на общую сумму 1,3 млн. руб., из них 6 октября 2000 г. средства в сумме 172,0 тыс. руб. незаконно перечислены на вклад до востребования в пользу гр. А.М. Гладышева, а остаток средств ОАО “АБ “Инкомбанк” в сумме 1,52 млн. руб. не востребован конкурсным управляющим В.Н. Алексеевым в конкурсную массу ОАО “АБ “Инкомбанк”.

В нарушение Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете” и “Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” от 18 июня 1997 г. № 61 (утверждены приказом Банка России от 18 июня 1997 г. № 02-263), в бухгалтерском учете ОАО “АБ “Инкомбанк” все вышеперечисленные операции не отражены.

Таким образом, в приложении № 2 к промежуточному ликвидационному балансу ОАО “АБ “Инкомбанк” на 1 ноября 2000 г. в перечень имущества Банка включены активы, ранее выбывшие и не существующие на 1 ноября 2000 г.

Следовательно, результаты инвентаризации дебиторской задолженности Банка, проведенной конкурсным управляющим В.Н. Алексеевым, являются недостоверными.

Промежуточный ликвидационный баланс ОАО “АБ “Инкомбанк” по состоянию на 1 ноября 2000 г., составленный и представленный конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеевым в Арбитражный суд г. Москвы, согласованный Московским Главным территориальным управлением Банка России (письмо от 22 марта 2001 г. № 12-8-116/160), недостоверен.

Установлено, что в апреле 2000 г. из активов ОАО “АБ “Инкомбанк” выбыли векселя нерезидентов общей номинальной стоимостью 39,3 млн. руб. и 10,2 млн. долл. США. Взамен на баланс Банка приняты акции предприятий, общей номинальной стоимостью 37,5 млн. руб. по цене 330,0 млн. руб., в том числе:

- пакет акций ОАО “Судостроительного завода “СЛИП” в количестве 92,85 тыс. штук общей номинальной стоимостью 92,85 тыс. руб., по цене 39,3 млн. руб. (из расчета 423,25 руб. за 1 обыкновенную акцию номиналом 1 руб.);

- пакет акций ОАО “Улан-Удэнский авиационный завод” в количестве 37 417,5 тыс. штук общей номинальной стоимостью 37,4 млн. руб. по цене 290,73 млн. руб. (из расчета 7,77 руб. за 1 обыкновенную акцию номиналом 1 руб.).

Документов, подтверждающих обоснованность приобретения акций, не имеющих рыночных котировок, по цене, многократно превышающей их номинальную стоимость, конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В. Н. Алексеевым не предоставлено.

Установлено, что под указанную сделку из конкурсной массы ОАО “АБ “Инкомбанк” конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” выведено на расчетный счет третьего лица (ООО “Интербумсервис”) “вознаграждение за возврат активов” в размере 490,7 тыс. долл. США (4,25 % от договорной стоимости принятых на баланс акций предприятий).

По договору купли-продажи ценных бумаг от 29 февраля 2000 г. с ЗАО “Холдинговая компания “Двин” Банком реализованы ценные бумаги (“голубые фишки”), ранее полученные в качестве отступного по мировому соглашению от 31 января 2000 г. в погашение ссудной задолженности ЗАО “Интерурал” на общую сумму 3,5 млн. долл. США по договорной цене 9,58 млн. руб. (334,4 тыс. долл. США). Сумма причиненного кредиторам ОАО “АБ “Инкомбанк” ущерба составляет по данной сделке 3,2 млн. долл. США.

Установлено, что на баланс Банка вышеуказанные ценные бумаги на общую сумму 3,5 млн. долл. США оприходованы не были, а дебиторская задолженность ЗАО “Интерурал” числится не погашенной.

Реестр требований кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк”

Согласно действующему законодательству Российской Федерации основной целью конкурсного производства является соразмерное удовлетворение требований кредиторов (нормы о кредиторах применяются к налоговым и иным уполномоченным органам, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”).

Проведение расчетов с кредиторами отнесено к полномочиям конкурсного управляющего.

Конкурсный управляющий производит расчеты с кредиторами в соответствии с Реестром требований кредиторов.

Очередность удовлетворения требований кредиторов установлена ст. 106 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” с учетом особенностей ст. 49 указанного закона:

- *“вне очереди удовлетворяются судебные расходы; расходы, связанные с выплатой вознаграждения арбитражным управляющим; текущие коммунальные и эксплуатационные платежи; требования по обязательствам, возникшим в ходе наблюдения конкурсного производства;*

- *в первую очередь - требования граждан, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью; требования физических лиц, являющихся кредиторами по заключенным с ними договорам банковского вклада и банковского счета,*

- *во вторую очередь - расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), и по выплате вознаграждений по авторским договорам;*

- *в третью очередь - требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника;*

- *в четвертую очередь - требования по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;*

- *в пятую очередь - требования по гражданско-правовым обязательствам; требования по возмещению финансовых (экономических) санкций”.*

Учитывая цели и предмет настоящей проверки, в ходе проверки обращено особое внимание на задолженность ОАО “АБ “Инкомбанк” по обязательным платежам (по обязательствам перед бюджетами различных уровней, государственными внебюджетными фондами и Российской Федерацией, требования по которым удовлетворяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по четвертой и пятой очереди).

Обязательства ОАО “АБ “Инкомбанк” перед бюджетами различных уровней и государственными (федеральными) структурами, признанные Банком и включенные в реестр требований кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк”, составили на 1 ноября 2000 г. в общей сумме 16 306,4 млн. руб., из них:

- в третью очередь удовлетворения требований кредиторов, как “обеспеченные залогом”, включены требования Банка России в размере 1 572,5 млн. руб.;

- в четвертую очередь включены требования кредиторов по обязательным платежам в общей сумме 7 747,5 млн. руб., из них средства федерального и региональных бюджетов - 6 996,8 млн. руб.; средства внебюджетных фондов - 756,2 млн. руб.; таможенные платежи - 41,4 млн. руб.;

- обязательства перед бюджетами различных уровней и государственными (федеральными) структурами, признанные Банком и включенные в пятую очередь

требований кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” составили в общей сумме 6 986,4 млн. руб., в том числе:

- средства федерального и региональных бюджетов - 707,6 млн. руб.,
- средства внебюджетных фондов - 353,0 млн. руб.
- средства Банка России - 2 885,2 млн. руб.;
- средства Таможенного комитета Российской Федерации - 32,7 млн. руб.;
- средства предприятий с государственной (федеральной) собственностью в общей сумме 3 007,9 млн. руб.

Согласно Положению о Федеральной службе России по финансовому оздоровлению и банкротству (ФСФО РФ), утвержденному постановлением Правительства Российской Федерации от 4 апреля 2000 г. № 301 “Об утверждении Положения о Федеральной службе России по финансовому оздоровлению и банкротству”, одной из основных задач ФСФО РФ является исполнение полномочий государственного органа по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению, а также органа, уполномоченного обеспечивать защиту интересов Российской Федерации при решении вопросов о несостоятельности (банкротстве) организаций.

Установлено, что требования кредиторов по обязательным платежам, заявленные в ОАО “АБ “Инкомбанк” для включения их в реестр требований кредиторов Банка, являются не полными. Незаявленные требования кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” по обязательным платежам, бюджетным ссудам и денежным обязательствам Банка перед Пенсионным фондом Российской Федерации составили на 1 сентября 2001 г. в общей сумме 604,7 млн. руб. в том числе:

- таможи - 19,9 млн. руб.;
- Министерства Российской Федерации по налогам и сборам - 5,6 млн. руб.;
- по перечислению в местные бюджеты - 48,8 млн. руб.;
- Федеральной дорожной службы Российской Федерации - 433,4 тыс. руб.;
- по денежным обязательствам Банка перед Пенсионным фондом Российской Федерации (по собственному векселю Банка) - 71,4 млн. руб.;
- Минфина России - 458,6 млн. руб. (средства специального бюджетного фонда, выделенные в 1997 году по соглашению между Минфином России, Минсельхозпродом России и ОАО “АБ “Инкомбанк” от 5 декабря 1997 г. “О кредитовании организаций агропромышленного комплекса на льготных условиях”).

По мнению Счетной палаты Российской Федерации, решение конкурсного управляющего ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеева о включении требований Минфина России в общей сумме 40,5 млн. руб. в пятую очередь реестра требований кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” неправомерно, так как *“возврат предоставленных ссудозаемщикам средств специального бюджетного фонда и платы за пользование им приравниваются к платежам в федеральный бюджет”*, и, следовательно, удовлетворяются в соответствии со ст. 64 Гражданского кодекса Российской Федерации по четвертой очереди удовлетворения требований кредиторов должника.

Учитывая, что в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации требования по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды удовлетворяются в четвертую очередь, в ходе контрольного мероприятия возникла необходимость проверить законность и обоснованность включения в реестр требований кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк”, составленный конкурсным управляющим В.Н. Алексеевым, согласованный Банком России (приложение № 1 к промежуточному ликвидационному балансу ОАО “АБ “Инкомбанк” на 1 ноября 2000 г.) и представленный в Арбитражный суд г. Москвы, требований кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” первой, второй и третьей очередей.

На неоднократные запросы о предоставлении необходимых для деятельности Счетной палаты Российской Федерации документов по формированию первой очереди реестра требований кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” (физических лиц), конкурсным

управляющим В.Н. Алексеевым со ссылкой на статью 26 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” в предоставлении информации в Счетную палату Российской Федерации было отказано.

По факту непредставления конкурсным управляющим В. Н. Алексеевым информации по запросам Счетной палаты Российской Федерации составлен соответствующий акт № 1 от 3 мая 2001 г.

Проверкой законности и обоснованности включения требований Банка России в третью очередь реестра требований кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” установлено, что решением конкурсного управляющего В.Н. Алексеева от 22 сентября 2000 г. № 02379 по результатам рассмотрения требований кредитора в порядке статьи 75 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” *“установленное требование кредитора - Центрального банка Российской Федерации, вытекающее из Договора № 1 от 14.08.98 г., генерального кредитного договора № 00220001 от 19.06.98 г. включено в Реестр требований кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк”: в третью очередь удовлетворения - требование по основному долгу - в сумме 1 572 508 619 рублей 89 копеек”*;

По мнению Счетной палаты Российской Федерации, решение конкурсного управляющего ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеева о включении в третью очередь реестра требований кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” требований Банка России по основному долгу и процентам за кредит в общей сумме 1 572,5 млн. руб. принято в нарушение ст. 106 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, предусматривающей очередность удовлетворения требований кредиторов.

Письмом от 18 апреля 2000 г. Банком России предъявлены к ОАО “АБ “Инкомбанк” требования на общую сумму 2 840,54 млн. руб. по обязательствам, переуступленным Банку России Сбербанком России.

Решением конкурсного управляющего ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеева от 22 сентября 2000 г. “установленные” требования кредитора - Банка России, вытекающие из соглашения от 5 сентября 1998 г., дополнительных соглашений от 22 января 1999 г. и от 2 марта 1999 г., включены в реестр требований кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” в общей сумме 2 840,54 млн. руб. - в пятую очередь удовлетворения.

На запрос Счетной палаты Российской Федерации, полный перечень документов, подтверждающих законность образования и обоснованность признания ОАО “АБ “Инкомбанк” требований Банка России и включения их в реестр требований кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк”, конкурсным управляющим В.Н. Алексеевым в Счетную палату Российской Федерации не предоставлен.

По встречному запросу Счетной палаты Российской Федерации о предоставлении информации Президентом Сбербанка России А.И. Казьминым в предоставлении информации по вопросам погашения обязательств по вкладам граждан, переданных ОАО “АБ “Инкомбанк” по соглашению от 5 сентября 1998 г. и дополнениям к нему отказано со ссылкой на то, что *“для проведения проверки по вопросу удовлетворения требований кредиторов по соглашению от 5 сентября 1998 г., по нашему мнению, Счетная палата правовых оснований не имеет”* (из письма Сбербанка России от 26 апреля 2001 г. № 01-2268).

Установлено, что решением Совета директоров Банка России от 1 сентября 1998 г. “О мерах по защите вкладов населения в банках” Банком России определен перечень коммерческих банков, для которых, ссылаясь на статью 75 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, с 3 сентября 1998 г. вводится *“запрет на осуществление операций по договорам банковского вклада, заключенным до 1 сентября 1998 г., и, в срок по 7 сентября 1998 г. включительно, предлагает заключить со Сбербанком России договоры о порядке передачи обязательств по вкладам населения”*.

Согласно вышеуказанному коллегиальному решению:

- *“Банк России безвозмездно передает Сбербанку России государственные ценные бумаги из своих активов по стоимости, равной сумме принятых обязательств по вкладам за минусом сумм обязательных резервов, переданных Сбербанку России”;*

- *“Банки, передающие обязательства по вкладам в Сбербанк, обязаны открывать гражданам новые счета по всем поступившим после 1 сентября 1998 г. средствам, обслуживание которых осуществляется в обычном порядке без ограничений”.*

Предписанием Банка России от 2 сентября 1998 г. ссылаясь на решение Совета директоров Банка России от 1 сентября 1998 г. “О мерах по защите вкладов населения в банках” и на статью. 75 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, с 3 сентября 1998 г. в ОАО “АБ “Инкомбанк” введен запрет на осуществление операций по договорам банковских вкладов физических лиц по счетам, открытым до 1 сентября 1998 г.

Банк России обязал ОАО “АБ “Инкомбанк” заключить со Сбербанком России до 7 сентября 1998 г. договор о передаче ему обязательств по договорам банковских вкладов физических лиц.

5 сентября 1998 г. между Сбербанком России и ОАО “АБ “Инкомбанк” заключено соглашение, согласно которому обязательства ОАО “АБ “Инкомбанк” по вкладам населения (по заявлениям вкладчиков) передаются по состоянию на конец операционного дня 31 августа 1998 г. в Сбербанк России. При этом, обязательства по вкладам в инвалюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России на 1 сентября 1998 г. (9,33 руб. за 1 долл. США).

Установлено, что условия, предусмотренные вышеуказанным соглашением, не выполнялись:

- реестры и заявления вкладчиков в срок до 2 октября 1998 г. не были переданы в Сбербанк России и (в копии) в Банк России;

- не осуществлена (с участием Сбербанка России) в срок до 15 ноября 1998 г. выверка реестра и заявлений вкладчиков, а также данных бухгалтерского баланса и выписок, полученных в Банке России;

- не подписан совместный акт о выверке и передаче реестра и заявлений вкладчиков;

- средства обязательных резервов ОАО “АБ “Инкомбанк” в Банке России не перечислялись на корсчет Сбербанка России.

Таким образом, на дату отзыва у ОАО “АБ “Инкомбанк” лицензии на осуществление банковских операций (на 29 октября 1998 г.) ОАО “АБ “Инкомбанк” не переданы (по соглашению от 5 сентября 1998 г.) в Сбербанк России обязательства по вкладам населения.

Решением Верховного Суда Российской Федерации от 17 ноября 1998 г. № ГКПИ 98-648 решение Совета директоров Банка России от 1 сентября 1998 г. “О мерах по защите вкладов населения в банках” признано незаконным (недействующим) и не подлежащим применению со дня его издания.

Следует отметить, что под вышеуказанное решение Совета директоров Банка России от 1 сентября 1998 г. “О мерах по защите вкладов населения в банках”, признанное в ноябре 1998 г. Верховным Судом Российской Федерации незаконным (недействующим) и не подлежащим применению со дня его издания, при участии Банка России, обязательства по вкладам граждан передавались в Сбербанк России другими коммерческими банками - резидентами Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 1999 г. общая сумма принятых Сбербанком России обязательств по вкладам населения составляла 4 416,64 млн. руб., в том числе:

- АКБ “СБС-АГРО” - 3 245,57 млн. руб.;

- КБ “Мост-Банк” - 137,72 млн. руб.;

- Промстройбанк России - 403,13 млн. руб.;

- КБ “Менатеп” - 560,16 млн. руб.;

- КБ “Мосбизнесбанк” - 70,06 млн. руб.

ОАО «АБ «Инкомбанк» по состоянию на 1 января 1999 г. обязательства по вкладам населения в Сбербанк России не передавал.

Несмотря на решение Верховного Суда Российской Федерации от 17 ноября 1998 г. № ГКПИ 98-648 о признании решения Совета директоров Банка России от 1 сентября 1998 г. «О мерах по защите вкладов населения в банках» незаконным и не подлежащим применению со дня его издания, 25 января 1999 г. (после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и открытия в ОАО «АБ «Инкомбанк» процедуры банкротства) между ОАО «АБ «Инкомбанк» и Сбербанком России было подписано дополнительное соглашение, в котором сторонами определен порядок, условия, объем и сроки передачи обязательств ОАО «АБ «Инкомбанк» по вкладам населения в Сбербанк России.

Вышеуказанное дополнительное соглашение заключено со ссылкой на решение Совета директоров Банка России от 11 декабря 1998 г. (протокол № 75) и на соглашение Банка России со Сбербанком России от 5 сентября 1998 г. (указанные документы в Счетную палату Российской Федерации не предоставлены).

Всего, согласно сводным актам, в период наблюдения в ОАО «АБ «Инкомбанк» в Сбербанк России было передано обязательств ОАО «АБ «Инкомбанк» по вкладам граждан на общую сумму 2 840,54 млн. руб., в том числе по рублевым вкладам - 1 074,77 млн. руб., по вкладам в инвалюте - 189,26 млн. долл. США.

На запросы Счетной палаты Российской Федерации, реестры и заявления вкладчиков не представлены ни конкурсным управляющим ОАО «АБ «Инкомбанк», ни Сбербанком России.

По мнению Счетной палаты Российской Федерации, подписание дополнительного соглашения от 25 января 1999 г., акта о выверке и передаче реестров и заявлений вкладчиков от 27 января 1999 г. и акта о передаче ОАО «АБ «Инкомбанк» Сбербанку России сводного реестра вкладчиков от 25 мая 1999 г. противоречит действующему законодательству Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Так, согласно п. 4 ст. 11 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» с момента принятия арбитражным судом к производству заявления о признании должника банкротом *«кредиторы не вправе обращаться к должнику в целях удовлетворения своих требований в индивидуальном порядке»*.

Согласно п. 1 ст. 57 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» с момента вынесения арбитражным судом определения о принятии заявления о признании должника банкротом *«имущественные требования к должнику могут быть предъявлены только с соблюдением порядка предъявления требований к должнику, установленного Федеральным законом»*.

Согласно ст. 61 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в период наблюдения временный управляющий обязан *«устанавливать кредиторов должника и определять размеры их требований...»*.

Установлено, что вышеуказанные сделки со Сбербанком России совершены руководством ОАО «АБ «Инкомбанк» по согласованию с временным управляющим В.Н. Алексеевым и при непосредственном участии Банка России.

Так, 22 января 1999 г. Банком России заключено со Сбербанком России дополнительное соглашение к соглашению от 5 сентября 1998 г., согласно которому Банк России получил вместо Сбербанка России право требовать от ОАО «АБ «Инкомбанк» возмещения расходов по обязательствам ОАО «АБ «Инкомбанк» по вкладам граждан, переданным Сбербанку России.

Установлено, что в период наблюдения в ОАО «АБ «Инкомбанк» из активов Банка России переданы на баланс Сбербанка России для расчетов по обязательствам ОАО «АБ «Инкомбанк» по вкладам населения государственные ценные бумаги (с последующим

выкупом их Банком России по номиналу плюс накопленный купонный доход) общей номинальной стоимостью более 2,84 млрд. руб.

Таким образом, в период наблюдения в ОАО “АБ “Инкомбанк” (в 1999 году):

- Банком России неправомерно переданы Сбербанку России активы (с последующим их выкупом) на общую сумму 2 840,54 млн. руб. для расчетов по обязательствам ОАО “АБ “Инкомбанк” по вкладам граждан;

- ОАО “АБ “Инкомбанк” при непосредственном участии Банка России незаконно переданы в Сбербанк России обязательства по вкладам граждан в общей сумме 2 840,54 млн. руб.

Установлено, что на дату предъявления Банком России требований к ОАО “АБ “Инкомбанк” (на 18 апреля 2000 г.) по приобретенному у Сбербанка России праву требования в сумме 2 840,54 млн. руб., по данным бухгалтерского учета ОАО “АБ “Инкомбанк” обязательства по вкладам граждан, переданные в Сбербанк России, составляли в общей сумме - 1 172,18 млн. руб.

Реестры вкладчиков с указанием величины обязательств Банка и заявления вкладчиков о переводе вкладов в Сбербанк России, в бухгалтерии ОАО “АБ “Инкомбанк” также отсутствуют.

Выборочной сверкой выписок ОАО “АБ “Инкомбанк” по сводным лицевым счетам, открытым для учета обязательств по вкладам населения, переданным в Сбербанк России, установлены многочисленные факты, подтверждающие наличие тех же депозитных счетов физических лиц, что и в реестре кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк”, составленном конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеевым к промежуточному ликвидационному балансу на 1 ноября 2000 г.

На запрос Счетной палаты Российской Федерации, информация по удовлетворению требований кредиторов - вкладчиков ОАО “АБ “Инкомбанк” по соглашению от 5 сентября 1998 г. Сбербанком России не предоставлена (письмо Сбербанка России от 26 апреля 2001 г. № 01-2268).

Все вышеуказанные действия Банка России и Сбербанка России по погашению задолженности кредиторов - физических лиц (вкладчиков) в период наблюдения в ОАО “АБ “Инкомбанк” могут быть признаны сомнительными и требуют дополнительных следственных действий.

Полнота расчетов с кредиторами четвертой и пятой очередей находится в прямой зависимости от правильности и законности включения в реестр требований кредиторов первой, второй и третьей очередей удовлетворения требований. В связи с этим Счетной палатой Российской Федерации был запрошен реестр требований кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк”, который предоставлялся в Арбитражный суд г. Москвы для приобщения к делу о банкротстве ОАО “АБ “Инкомбанк”.

В полном объеме реестр требований кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” в Счетную палату Российской Федерации не предоставлен конкурсным управляющим В. Н. Алексеевым со ссылкой на “банковскую тайну” (информация предоставлена без требований кредиторов - физических лиц).

В ходе проверки использовались материалы и документы, предоставленные в Счетную палату Российской Федерации как конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В. Н. Алексеевым, так и Банком России.

Согласно данным промежуточного ликвидационного баланса ОАО “АБ “Инкомбанк” по состоянию на конец операционного дня 28 октября 1998 г. обязательства Банка перед физическими лицами - частными вкладчиками, составляли 8 640 497,0 тыс. руб., в том числе в инвалюте - 455 517,2 тыс. долл. США и в рублях - 1 047 027,0 тыс. руб.). На балансовом счете № 47422 “Обязательства банка по прочим операциям” обязательства, передаваемые в Сбербанк России”, не числились.

По балансу ОАО “АБ “Инкомбанк” на 1 ноября 1998 г., предоставленному в Счетную палату Российской Федерации Банком России, обязательства перед физическими лицами -

вкладчиками ОАО “АБ “Инкомбанк”, составляли 6 236 195,0 тыс. руб. (в инвалюте - 334 557,64 тыс. долл. США и в рублях - 772 868,0 тыс. руб.). Кроме того, на балансовом счете № 47422 “Обязательства банка по прочим операциям” обязательства, передаваемые в Сбербанк России”, учтены на отдельном лицевом счёте “Обязательства, передаваемые в Сбербанк России”, в сумме 1 051 712 ,6 тыс. руб.

Следовательно, за два дня с момента отзыва лицензии на осуществление банковских операций, обязательства ОАО “АБ “Инкомбанк” перед физическими лицами были сокращены на сумму 1352590,0 тыс. руб.

В ходе проверки разъяснения по данному факту конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В. Н. Алексеевым не предоставлены.

Пунктом 4 Положения Банка России от 2 апреля 1996 г. № 264 “Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в Российской Федерации” предусмотрено, что кредитная организация прекращает все операции по счетам клиентов после получения приказа Банка России об отзыве у нее лицензии на осуществление банковских операций.

По мнению Счетной палаты Российской Федерации, учитывая, что с момента издания приказа Банка России об отзыве у ОАО “АБ “Инкомбанк” лицензии на осуществление банковских операций (29 октября 1998 г.) все операции по счетам клиентов Банка прекращены, столь существенные изменения стали возможными из-за недостоверного отражения (завышения на 1 352 590,0 тыс. руб.) обязательств перед физическими лицами - вкладчиками Банка по входящим остаткам на 29 октября 1998 г. на счетах №№ 423,426 в промежуточном ликвидационном балансе ОАО “АБ “Инкомбанк” (форма № 101) на 1 ноября 2000 г., предоставленном конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеевым в Арбитражный суд г. Москвы, и согласованном Банком России.

Учитывая, что реестр требований кредиторов первой очереди, согласно которому конкурсным управляющим В.Н. Алексеевым удовлетворялись требования кредиторов - частных вкладчиков ОАО “АБ “Инкомбанк”, составлялся на основе данных промежуточного ликвидационного баланса ОАО “АБ “Инкомбанк”, можно предположить, что по обязательствам Банка перед вкладчиками излишне выплачено, как минимум 1 352 590,0 тыс. руб.

Для установления более точной суммы “переплаты” по обязательствам физических лиц требуются дополнительные следственные мероприятия правоохранительных органов, поскольку конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеевым отказано в предоставлении в Счетную палату Российской Федерации полной информации по счетам и вкладам физических лиц - кредиторов Банка.

На письмо Счетной палаты Российской Федерации в Генеральную прокуратуру Российской Федерации от 2 июля 2001 г. № 06-180 о разъяснении законности действий конкурсного управляющего В.Н. Алексеева в части отказа в предоставлении сведений по счетам и вкладам физических лиц, Первым заместителем Генерального прокурора Российской Федерации Ю.С. Бирюковым сообщено, что Федеральным законом от 3 февраля 1996 г. N 17-ФЗ “О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР “О банках и банковской деятельности в РСФСР” *“предусмотрен особый порядок предоставления сведений по счетам и вкладам физических лиц. Так, статьей 26 названного закона определено, что “справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве”.* Счетная палата Российской Федерации в этом случае законодателем не указана.

Факт признания банка (кредитной организации) банкротом и открытия в отношении его конкурсного производства не изменяет порядка предоставления справок по счетам физических лиц, так как согласно статье 48 Федерального закона от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” ликвидация кредитной организации считается завершенной с момента внесения

соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. Запись о ликвидации кредитной организации производится на основании определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства. В статье 98 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” также не установлен иной порядок предоставления сведений по счетам физических лиц”.

Установлено, что по балансу ОАО “АБ “Инкомбанк” на 1 февраля 2000 г. (на дату признания банкротом), предоставленному временным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В. Н. Алексеевым в Арбитражный суд г. Москвы, расчеты с кредиторами первой очереди, произведенные в период наблюдения со счетов третьих лиц, не были отражены (отсутствие бухгалтерского учета подтверждено в отчете конкурсного управляющего, представленном в Арбитражный суд г. Москвы).

Вследствие этого, исполняя определение Арбитражного суда г. Москвы от 14-15 июня 2000 г., которым суд определил “...Обязать и.о. конкурсного управляющего ОАО “АБ Инкомбанк” Алексеева В.Н. привести реестр требований кредиторов ОАО “АБ Инкомбанк” в соответствии с настоящим определением, пересчитав валютные требования кредиторов в рублевом эквиваленте, исчисленном по курсу российского рубля к иностранной валюте, установленному Банком России на день признания ОАО “АБ Инкомбанк” банкротом” (на 1 февраля 2000 г.), 31 октября 2000 г. конкурсным управляющим В.Н. Алексеевым было допущено искажение балансовых данных - по курсу на дату признания ОАО “АБ “Инкомбанк” банкротом (28,55 руб. за 1 долл. США) были пересчитаны все валютные обязательства ОАО “АБ “Инкомбанк”, имевшиеся на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций (на 29 октября 1998 г., когда официальный курс Банка России составлял 16,33 руб. за 1 долл. США).

Согласно объяснениям, предоставленным конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеевым в Счетную палату Российской Федерации (письмо от 29 сентября 2001 г. № Б-10127/16985), “Требования кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк”, предъявленные в период наблюдения, были внесены в реестр требований кредиторов в размере признанной Конкурсным управляющим задолженности в валюте счета.

В конкурсном производстве размер требований признан в размере оставшейся суммы задолженности с учетом произведенных по обязательству выплат.

Так, например, требование вкладчика филиала “Клинский” Данилушкиной Ульяны Евгеньевны ... было признано и внесено в реестр требований кредиторов в размере 9 067,49 долларов США, что составило по курсу на дату признания банка банкротом 1.02. 2000 г. 258 876,84 руб.

В период наблюдения было произведено частичное погашение обязательства перед вкладчиком через агента ООО “Инком-Щит” в размере 148 072,12 руб., что составило по курсу на дату исполнения обязательства 17.12. 1999 г. 5 531,27 долларов США.

Оставшаяся сумма долга составила 3 536,22 долларов США, что по курсу на 1.02. 2000 г. составляет 100 959,08 руб.

Приведенный выше расчет доказывает правильность отражения задолженности перед вкладчиками в Реестре требований кредиторов”.

Учитывая, что определение Арбитражного суда г. Москвы от 14-15 июня 2000 г. принято на основании ст. 98, п. 1 Федерального закона Российской Федерации от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, согласно которой “с момента принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства: срок исполнения всех денежных обязательств должника, а также отсроченных обязательных платежей должника считается наступившим”, объяснение (письмо ОАО “АБ “Инкомбанк” от 29 сентября 2001 г. № Б-10127/16985) о внесении в период наблюдения в реестр кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” требований в размере признанной конкурсным управляющим задолженности в валюте счета (т.е. в инвалюте, если обязательства Банка в иностранной валюте), с последующей переоценкой по курсу на дату признания банкротом (на 1

февраля 2000 г.) валютных обязательств ОАО “АБ “Инкомбанк”, погашенных в полном объеме еще в период наблюдения (в 1999 году) из расчета по курсу на дату отзыва у Банка лицензии (как это определено ст. 20 Федерального закона от 3 февраля 1996 г. N 17-ФЗ “О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР “О банках и банковской деятельности в РСФСР”), и уже фактически отсутствовавших на дату признания ОАО “АБ “Инкомбанк” банкротом (на 1 февраля 2000 г.), по мнению проверяющих Счетной палаты Российской Федерации, не может быть признано соответствующим действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Всего в период наблюдения в ОАО “АБ “Инкомбанк”, согласно информации, предоставленной в Счетную палату Российской Федерации конкурсным управляющим В. Н. Алексеевым (письмо от 15 марта 2001 г. № Б-10127/4393), погашены обязательства перед кредиторами первой очереди - физическими лицами (без учета обязательств, переданных по заявлениям вкладчиков в Сбербанк России) на общую сумму - 1 728 308,8 тыс. руб., или 105 836,42 тыс. долл. США в пересчете по курсу на дату отзыва лицензии (16,33 за 1 долл. США).

Из вышеизложенного следует, что:

- реестр кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” на 1 ноября 2000 г., предоставленный конкурсным управляющим В.Н. Алексеевым в Арбитражный суд г. Москвы для приобщения к делу о несостоятельности (банкротстве) ОАО “АБ “Инкомбанк”, не соответствует фактическому состоянию расчетов с физическими лицами - вкладчиками ОАО “АБ “Инкомбанк”: признанные Банком требования кредиторов первой очереди завышены на общую сумму 1,29 млрд. рублей;

- промежуточный ликвидационный баланс ОАО “АБ “Инкомбанк” по состоянию на 1 ноября 2000 г. (с приложениями), предоставленный конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеевым на согласование в Банк России, недостоверен: по пассиву баланса на общую сумму 1,29 млрд. рублей завышены обязательства Банка; по активу баланса на вышеуказанную сумму завышены расходы ОАО “АБ “Инкомбанк” от переоценки валютных обязательств Банка.

Согласно информации, предоставленной конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеевым, общая сумма признанных Банком требований кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк первой очереди составила 6,17 млрд. рублей.

В соответствии с заключенными договорами для расчетов с кредиторами первой очереди - физическими лицами из конкурсной массы ОАО “АБ “Инкомбанк” на корсчет Сбербанка России перечислены денежные средства в общей сумме 6,22 млрд. рублей, в том числе:

- для расчетов с кредиторами первой очереди - 5,96 млрд. рублей;
- в оплату услуг Сбербанка России по расчетам с кредиторами ОАО “АБ “Инкомбанк” - 257,51 млн. рублей.

Согласно отчету конкурсного управляющего В.Н. Алексеева от 29 мая 2001 г. собранию кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” о ходе конкурсного производства за период с 1 февраля 2001 г. по 29 мая 2001 г. *“с учетом предыдущих выплат задолженность перед кредиторами первой очереди погашена на сумму более 7,4 млрд. руб.”. “...Сейчас реестр требований кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” включает 3227 физических лиц с суммой требований (оставшихся после перевода второго транша средств для выплат через Сбербанк) - 137,2 млн. рублей”.*

Проверкой установлено, что по балансу ОАО “АБ “Инкомбанк” на 1 сентября 2001 г. остаток средств, не использованных для расчетов с кредиторами - вкладчиками ОАО “АБ “Инкомбанк” составляет 3,38 млрд. рублей (подтверждено банковскими выписками); непогашенные на 1 сентября 2001 г. обязательства перед вкладчиками ОАО “АБ “Инкомбанк” - 3,66 млрд. рублей.

Смета расходов

Неоправданно высокими оказались расходы на поддержание и проведение ликвидационных процедур ОАО «АБ «Инкомбанк».

За период наблюдения, а затем конкурсного производства (с ноября 1998 г. по январь 2001 г. включительно) из средств ОАО «АБ «Инкомбанк» израсходовано свыше 2,73 млрд. руб., то есть среднемесячные расходы Банка-банкрота составляли более 105,0 млн. руб.

Расходование средств на поддержание и проведение ликвидационных процедур ОАО «АБ «Инкомбанк» осуществлялось с нарушениями требований действующего законодательства Российской Федерации.

В нарушение требований ст. 20 Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» смета расходования средств ОАО «АБ «Инкомбанк» на ноябрь 1998 г. ОАО «АБ «Инкомбанк» не утверждалась, отчет по расходам ОАО «АБ «Инкомбанк» за ноябрь 1998 г. на согласование в Банк России не представлялся.

С декабря 1998 г. отчёты о фактически произведенных расходах ОАО «АБ «Инкомбанк» предоставлялись руководством Банка на согласование в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по г. Москве со ссылкой на утвержденные Наблюдательным советом ОАО «АБ «Инкомбанк» сметы расходов (в ходе проверки утвержденные сметы расходов в Счетную палату Российской Федерации не предоставлены).

Как правило, в период наблюдения в ОАО «АБ «Инкомбанк» произведенные руководством Банка расходы согласовывались Банком России.

В отдельных случаях, когда фактически произведенные расходы не были согласованы Банком России, они ни кем не возмещались.

Всего за период наблюдения (с ноября 1998 г. по январь 2000 г.) из средств ОАО «АБ «Инкомбанк» израсходовано более 1,64 млрд. руб., из них расходы, не согласованные Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по г. Москве, составили в общей сумме 3,8 млн. долл. США (в пересчете).

Так, например, при рассмотрении отчетов ОАО «АБ «Инкомбанк» Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по г. Москве не согласованы на основании ст. 20 Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» следующие расходы:

- на ведение реестра акционеров (январь 1999 г.) - 6,2 тыс. долл. США;
- на содержание аппарата временного управляющего В.Н. Алексеева (январь 1999 г.) - 282,0 тыс. долл. США;
- на командировочные расходы аппарата временного управляющего В.Н. Алексеева (февраль 1999 г.) - 9,0 тыс. долл. США (Испания, Кипр);
- на оплату услуг кипрского адвоката (февраль 1999 г.) - 24,0 тыс. долл. США;
- расходы на оказание консультационных и организационных услуг по вопросам проведения процедуры наблюдения (август 1999 г.) - 39,7 тыс. долл. США;
- платные услуги за пользование автотранспортом (сентябрь 1999 г.) - 4,6 тыс. руб.;
- расходы аппарата Председателя Наблюдательного совета и аппарата Президента Банка (сентябрь 1999 г.) - 69,0 тыс. руб.;
- квотирование (сентябрь 1999 г.) - 64,4 тыс. руб.;
- вознаграждение членам Наблюдательного совета, платные услуги за пользование автотранспортом (октябрь 1999 г.) - 1 769,4 тыс. руб.;
- расходы временного арбитражного управляющего В. Н. Алексеева по договорам от 1 сентября 1999 г. № 1-10/04 и от 1 октября 1999 г. № 34-99 (информационные и консультационные услуги) - 217,8 тыс. долл. США;
- хозяйственные расходы Наблюдательного совета Банка (октябрь 1999 г.) - 20,0 тыс. руб.;
- представительские расходы Наблюдательного совета Банка - 17,1 тыс. долл. США;

- расходы на рекламу (октябрь 1999 г.) - 25,0 тыс. руб.;
- вознаграждение членам Наблюдательного совета, платные услуги за пользование автотранспортом (ноябрь 1999 г.) - 1 762,1 тыс. руб.;
- представительские расходы Наблюдательного совета - 59,0 тыс. руб.;
- расходы на рекламу (ноябрь 1999 г.) - 80,0 тыс. руб. и 11,8 тыс. долл. США;
- оплата услуг на проведение работ по выверке карточных счетов (декабрь 1999 г.) - 31,5 тыс. долл. США;
- другие расходы.

Выборочной проверкой установлено, что Банком России согласованы расходы ОАО «АБ «Инкомбанк», произведенные в нарушение ст. 20 Федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» на общую сумму 4,5 млн. долл. США (в пересчете).

Так, с ноября 1998 г. по январь 2000 г. руководством ОАО «АБ Инкомбанк» (В.П. Грошев; И.В. Курланов, В.А. Марков, А.Г. Филатов), а также временным управляющим ОАО «АБ «Инкомбанк» В.Н. Алексеевым, в нарушение действующего законодательства Российской Федерации, подписан ряд договоров на оказание юридических и информационно-консультационных услуг.

Расходование из конкурсной массы ОАО «АБ «Инкомбанк» десятков миллионов рублей на оплату юридических услуг не может быть оправдано, поскольку до момента признания ОАО «АБ «Инкомбанк» банкротом (1 февраля 2000 г.) численность штатных юристов составляла 65 человек. Кроме того, от дебиторов Банка в конкурсную массу ОАО «АБ «Инкомбанк» не поступили оспариваемые суммы, исходя из величины которых, определялась стоимость оказываемых юридических и консультационных услуг.

Из договоров, оплата по которым произведена из имущества ОАО «АБ «Инкомбанк» с отнесением на статью сметы расходов «Юридические расходы», можно выделить следующие.

1. Договоры, подписанные от имени ОАО «АБ «Инкомбанк» временным управляющим ОАО «АБ «Инкомбанк» В.Н. Алексеевым (Саратовская региональная общественная организация специалистов по антикризисному управлению «Стабильность-97»; Гильдия Российских адвокатов «Специализированная юридическая консультация «Право и предпринимательство»; Некоммерческое партнерство «Российское сообщество независимых экспертов и антикризисных управляющих»; ЗАО «Центр профессиональной оценки»), сделки по которым в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации могут быть признаны ничтожными.

По указанным договорам из конкурсной массы ОАО «АБ «Инкомбанк» выплачено 1,6 млн. долл. США.

Так, под договоры, подписанные временным управляющим ОАО «АБ «Инкомбанк» В.Н. Алексеевым с Саратовской региональной общественной организацией специалистов по антикризисному управлению «Стабильность-97» из имущества ОАО «АБ «Инкомбанк» в период наблюдения согласно актам о предоставленных услугах, подписанным от имени заказчика также В.Н. Алексеевым, выплачено более 168,8 тыс. долл. США за *«подбор и привлечение специалистов», «привлечение групп психологической и информационной поддержки»* и т.п.;

- с Гильдией Российских адвокатов Специализированной юридической консультацией «Право и предпринимательство» в период наблюдения подписаны и оплачены из имущества ОАО «АБ «Инкомбанк» договоры на оказание консультационных и информационных услуг на сумму 86,8 тыс. долл. США;

- по договорам, заключенным в период наблюдения временным управляющим ОАО «АБ «Инкомбанк» В.Н. Алексеевым с некоммерческим партнерством «Российское сообщество независимых экспертов и антикризисных управляющих» (г. Москва) со счетов ОАО «АБ «Инкомбанк» и его агентов за предоставленные услуги перечислено более 1352,11 тыс. долл. США. Следует отметить, что акты о предоставленных по

вышеуказанным договорам услугах подписаны от имени заказчика временным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеевым.

В период конкурсного производства в пользу указанного некоммерческого партнерства конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеевым перечислено более 982,2 тыс. долл. США;

- с ЗАО “Центр профессиональной оценки” 12 января 2000 г. временным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеевым заключен договор на проведение анализа финансового состояния ОАО “АБ “Инкомбанк”. Срок выполнения работ - 13 дней; стоимость услуг - 30,0 тыс. долл. США. Согласно акту выполненных работ от 25 января 2000 г. (от имени заказчика акт подписан временным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеевым), исполнителем *“работы выполнены качественно и в срок”*.

Заключение вышеуказанной фирмы, учредителями которой являются Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации и физическое лицо - А.Г. Грязнова, подготовленное на основе недостоверного баланса ОАО “АБ “Инкомбанк” на 1 января 2000 г., как уже отмечалось выше (см. стр. 8 настоящего отчета), повлияло на принятие Арбитражным судом г. Москвы решения о признании ОАО “АБ “Инкомбанк” несостоятельным (банкротом). В определении Арбитражного суда г. Москвы от 1 февраля 2000 г. по делу № А40-35610/98-95-27Б “О несостоятельности (банкротстве) ОАО “АБ “Инкомбанк” отмечено, что *“согласно финансовому анализу, проведенному Центром профессиональной оценки, соотношение активов должника с его кредиторской задолженностью на 1.01. 2000 г. не позволяет суду сделать вывод о возможности погашения ОАО “АБ “Инкомбанк” всей его кредиторской задолженности. ... При таких обстоятельствах ... суд полагает возможным признать ОАО “АБ “Инкомбанк” несостоятельным и открыть в отношении него конкурсное производство”*.

Вышеуказанной фирмой также проводились другие *“оценочные”* работы, неостребованные впоследствии.

Так, по договору от 6 сентября 1999 г. проведена оценка векселей коммерческих банков, принадлежащих ОАО “АБ “Инкомбанк”, на общую сумму по номиналу 2 972,6 тыс. руб. (акт сдачи-приемки от 13 сентября 1999 г., подписанный Президентом Банка И.В. Курлановым), стоимость работ - 15,0 тыс. руб.; по договору от 30 июля 1999 г. (И.В. Курланов) проведена оценка кредитного портфеля (оцениваемые кредиты по перечню на общую сумму 296,0 млн. долл. США), стоимость работ - 20,0 тыс. долл. США. Акт сдачи-приемки работ составлен уже в период конкурсного производства в ОАО “АБ “Инкомбанк” - 28 апреля 2000 г. Согласно пояснениям конкурсного управляющего В.Н. Алексеева (письмо от 14 мая 2001 г. № Б-118/10000) *“... Договор на оказание услуг по оценке № 002/0к-99 от 30 июля 1999 г. и техническое задание к нему были заключены президентом ОАО “АБ “Инкомбанк” с ЗАО “Центр профессиональной оценки” до признания банка банкротом. Заключение указанного выше договора не было связано с осуществлением процедур конкурсного производства. Таким образом, представленные ЗАО “Центр профессиональной оценки” результаты оценки ... в рамках конкурсного производства не используются...”*.

Несмотря на вышеуказанные пояснения *“оценочные”* услуги фирмы полностью оплачены из конкурсной массы ОАО “АБ “Инкомбанк”, в том числе 19 мая 2000 г. на основании распоряжения бухгалтерии от 28 апреля 2000 г. за подписью Первого заместителя руководителя ОАО “АБ “Инкомбанк” В.А. Маркова из конкурсной массы ОАО “АБ “Инкомбанк” выплачены в пользу ЗАО “Центр профессиональной оценки” (в окончательный расчет) денежные средства в сумме 396,2 тыс. рублей.

2. Договоры, подписанные в период наблюдения руководством Банка на оказание услуг по урегулированию судебных споров ОАО “АБ “Инкомбанк”, за *“положительные”* решения в Арбитражном суде г. Москвы по искам ОАО “АБ “Инкомбанк” к своим дебиторам о взыскании долгов по кредитным договорам или за подписание мировых соглашений по ним (ООО “Фортрон”; Межрегиональная коллегия адвокатов “Клишин и

партнеры”; ООО “Эвиса”; ООО “Некоммерческая организация “Фонд развития образования и науки”; ООО “Юридическая фирма “Войтко и партнеры”; ООО “Юридический и финансовый консалтинг”; ООО “Центр проблем банкротства”, Индивидуальное адвокатское бюро Алимкина; ЗАО “Правовая фирма “Анэкс”).

В период наблюдения под вышеуказанные “услуги” из конкурсной массы ОАО “АБ “Инкомбанк” выведено 6,5 млн. долл. США.

Так, под договор с ООО “Фортрон” от 15 января 1999 г. (И.В. Курланов) “Об оказании юридических услуг” из конкурсной массы ОАО “АБ “Инкомбанк” израсходовано 16 564,3 тыс. руб. (678,5 тыс. долл. США), в том числе:

- согласно приложению к договору от 15 января 1999 г. № 1 фирме перечислено 1 300,0 тыс. руб. за положительное решение в Арбитражном суде г. Москвы по иску ОАО “АБ “Инкомбанк” к ГП “Российский концерн по производству электрической и тепловой энергии на атомных станциях” о взыскании задолженности по кредитному договору от 27 апреля 1998 г. в размере 38 077,4 тыс. руб. (акт о выполнении работ от 22 марта 1999 г.);

- 28 июня 1999 г. перечислено 5 067,6 тыс. руб. за положительное решение в Арбитражном суде г. Москвы по иску ОАО “АБ “Инкомбанк” к Правительству Саратовской области о взыскании задолженности по кредитному договору от 19 марта 1998 г. в размере 33 369,3 тыс. руб. Согласно акту о выполнении работ от 31 мая 1999 г. “исполнительный лист передан клиенту”;

- 5 августа 1999 г. перечислено 7 600,0 тыс. руб. (8,5 % от спорной суммы). Согласно акту о выполнении работ от 18 июля 1999 г. *“фирма выполнила весь комплекс работ, указанный в поручении” ... “Арбитражный суд г. Москвы удовлетворил иски требования клиента о взыскании с ООО Компания “МСД” долга по кредитному договору в размере 3 686,75 тыс. долл. США; исполнительный лист передан клиенту”;*

- 29 сентября 1999 г. перечислено 2 596,7 тыс. руб. за утверждение Арбитражным судом г. Москвы мирового соглашения, заключенного между ОАО “АБ “Инкомбанк” и ЗАО “Садко” в рамках судебного разбирательства о взыскании с ЗАО “Садко” задолженности по кредитному договору в размере 1 052,5 тыс. долл. США. Согласно акту от 3 августа 1999 г. *“фирма выполнила весь комплекс работ, указанный в поручении (приложение № 4 к договору); определение Арбитражного суда г. Москвы передано клиенту”.*

Проверкой состояния кредитного портфеля ОАО “АБ “Инкомбанк” на 1 января 2001 г. установлено, что от вышеуказанных дебиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” (ГП “Российский концерн по производству электрической и тепловой энергии на атомных станциях”; Правительство Саратовской области; ООО Компания “МСД”; ЗАО “Садко”) задолженность по исполнительным листам не взыскана до настоящего времени.

По документам, полученным по встречному запросу Счетной палаты Российской Федерации в КБ “Адмиралтейский” установлено, что ООО “Фортрон” зарегистрированное Московской регистрационной палатой 31 декабря 1998 г. (свидетельство № 962 262), состоящее с 26 апреля 1999 г. на налоговом учете в инспекции МНС РФ № 34 г. Москвы, занималось *“операциями по обналичиванию денежных средств различных юридических лиц, включая ОАО “АБ “Инкомбанк”* (подтверждено банковскими выписками по расчетному счету ООО “Фортрон” в КБ “Адмиралтейский”, открытому с 1 февраля 1999 г.)

Договором с Межтерриториальной коллегией адвокатов “Клишин и Партнеры” от 26 февраля 1999 г. (И.В. Курланов) на оказание юридической помощи (конкретные поручения ОАО “АБ “Инкомбанк” фирме оформлены протоколом № 2 от 26 февраля 1999 г. и протоколом от 3 сентября 1999 г., согласно которым размер вознаграждения определен в следующих размерах: - по делам №№ 1, 2 и 3 по кредитному договору № 11/К-98 - 949,9 тыс. долл. США (5 % от цены иска по делу № 1 по кредитному договору 11/К-98); по делам №№ 1, 2 и 3 по кредитному договору № 14/К-98 - 1 031,25 тыс. долл. США (3 % от суммы кредита по кредитному договору № 14/К-99); за представление интересов клиента в Федеральном Арбитражном суде Московского округа по делу №

А40-35610/98-95-276 по банкротству ОАО "АБ Инкомбанк" - почасовая оплата плюс 250,0 тыс. долл. США в случае вынесения судом постановления об отмене постановления апелляционной инстанции Арбитражного суда г. Москвы от 6 июля 1999 г. и оставлении в силе определения Арбитражного суда г. Москвы от 27 мая 1999 г. по делу № А40-35610/98-95-276 - в 10-дневный срок с даты вынесения постановления Федеральным арбитражным судом Московского округа договором предусматривается выплата из средств ОАО "АБ "Инкомбанк" более 2 231,1 тыс. долл. США за "положительные" решения в судебных инстанциях плюс почасовая оплата услуг юристов из расчета 100 долл. США в час (101,5 тыс. долл. США по данным выборочной проверки).

В ходе проверки установлено, что по кредитным договорам от 4 марта 1998 г. № 11/К-98 и от 23 февраля 1998 г. № 14/К-98, под юридическое сопровождение судебных исков, по которым из конкурсной массы ОАО "АБ "Инкомбанк" было выведено 1 981,15 тыс. долл. США, в погашение задолженности не поступило ни цента.

Заслуживает внимания факт подписания ОАО "АБ "Инкомбанк" протокола б/н от 3 сентября 1999 г. к договору от 26 февраля 1999 г. № 9КП/99 - поручение фирме представлять интересы клиента в Федеральном Арбитражном суде Московского округа по делу № А40-35610/98-95-276 по банкротству ОАО "АБ Инкомбанк". Сумма вознаграждения согласно указанному протоколу - почасовая оплата плюс 250,0 тыс. долл. США в случае вынесения судом постановления об отмене постановления апелляционной инстанции арбитражного суда г. Москвы от 6 июля 1999 г. и оставлении в силе определения арбитражного суда г. Москвы от 27 мая 1999 г. по делу № А40-35610/98-95-276.

Согласно письму Банка России (В.В. Герашенко) от 7 декабря 1999 г. № 01-33-3/5642 Председателю Высшего Арбитражного суда Российской Федерации В. Ф. Яковлеву "О возобновлении производства по делу о банкротстве ОАО "АБ "Инкомбанк": *"определением от 27 мая 1999 г. Арбитражный суд г. Москвы приостановил производство по делу о банкротстве ОАО "АБ "Инкомбанк" до рассмотрения в суде иска ОАО "АБ "Инкомбанк" о признании недействительным приказа Банка России от 29 октября 1998 г. № ОД-520 "Об отзыве у ОАО "АБ "Инкомбанк" лицензии на осуществление банковских операций", а также до рассмотрения Конституционным судом Российской Федерации жалобы группы кредиторов ОАО "АБ "Инкомбанк" на соответствие Конституции Российской Федерации статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"*.

После ряда судебных слушаний 7 октября 1999 г. Апелляционная инстанция Арбитражного суда г. Москвы оставила в силе решение Арбитражного суда г. Москвы о признании законным приказа Банка России от 29 октября 1998 г. № ОД-520 "Об отзыве у ОАО "АБ "Инкомбанк" лицензии на осуществление банковских операций".

Конституционный суд Российской Федерации своим определением от 8 октября 1999 г. отказал кредиторам ОАО "АБ "Инкомбанк" в принятии их жалобы на соответствие Конституции Российской Федерации статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Вышеозначенная сумма - 250,0 тыс. долл. США в рублях по курсу на дату платежа (6 677,5 тыс. руб.) перечислена с корсчета ОАО "АБ "Инкомбанк" 22 декабря 1999 г. на счет Межтерриториальной коллегии адвокатов "Клишин и Партнеры" в АКБ "Инвестиционная банковская корпорация", согласно акту о приеме работ от 28 сентября 1999 г. за *"представление интересов клиента в Федеральном арбитражном суде Московского округа по делу № А40-35610/98-95-276 по банкротству ОАО "АБ "Инкомбанк" с вынесением положительного решения в пользу клиента согласно п. 2.7 договора № 9КП/99 от 26 февраля 1999 г. и п. 2.3 протокола б/н от 3 сентября 1999 г."*

По договору с ООО "Эвиса" от 27 января 1999 г. № 84/99 "Об оказании юридических услуг" (приложение № 1 к договору) из конкурсной массы ОАО "АБ "Инкомбанк" выведено 1 565,2 тыс. долл. США. Согласно указанному приложению клиент поручает осуществление юридических консультаций и мероприятий, связанных с взысканием с

Акционерной компании “АЛРОСА” долга по кредитному договору от 26 февраля 1998 г. в сумме 22 359,9 тыс. долл. США. Вознаграждение фирме – 7 % от оспариваемой суммы; выплаты производятся по истечении 7 месяцев от даты принятия судом положительного решения или заключения мирового соглашения по мере выставления фирмой счета, но не более 12,0 млн. рублей в месяц. Согласно акту от 3 марта 1999 г., подписанному Президентом Банка И.В. Курлановым, “...Фирмой ООО “Эвиса” ... достигнуто подписание мирового соглашения”.

Установлено, что подпись представителя третьей стороны (ООО “Эвиса”) в мировом соглашении ОАО “АБ “Инкомбанк” с АК “АЛРОСА” отсутствует, соответствующие доверенности представителям ООО “Эвиса” Банком не выдавались.

22 октября 1999 г. под указанный договор с ООО “Эвиса” по распоряжению бухгалтерии на перечисление средств от 14 октября 1999 г. № 38/2 (подписано Президентом Банка И.В. Курлановым и начальником ДПУ А.Г. Филатовым), со ссылкой на счет ООО “Эвиса” от 14 октября 1999 г. и приложение № 1 к договору от 27 января 1999 г., с корсчета ОАО “АБ “Инкомбанк” неправомерно перечислены на расчётный счет ООО “Метаскон” денежные средства в сумме 10 434,2 тыс. руб. (404,58 тыс. долл. США по курсу на дату платежа).

Установлено, что платежи с корсчета ОАО “АБ “Инкомбанк” под указанный договор и приложение № 1 к договору осуществлялись на расчётный счёт ООО “Эвиса” и в период конкурсного производства в ОАО “АБ “Инкомбанк”:

- 27 марта 2000 г. - 3 000,0 тыс. руб. (105,89 тыс. долл. США);
- 3 мая 2000 г. - 2 000,0 тыс. руб. (70,4 тыс. долл. США);
- 15 января 2001 г. - 1500,0 тыс. руб. (52,91 тыс. долл. США). Основание: счет-фактура фирмы б/н; приложение № 1 к договору № 84/99 от 27 января 1999 г.; акт от 3 марта 1999 г.; письмо ООО “Эвиса” от 9 января 2001 г. № 7/01 на имя Конкурсного управляющего ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексева (без резолюции В.Н. Алексева) о том, что “...фирма выполнила по договору свои обязательства полностью - денежные средства по кредитному договору АК “АЛРОСА” перечислил на счет банка в полном объеме. Просим произвести с нами расчет в полном объеме с соблюдением условий договора”;
- 30 января 2001 г. - 3 500,0 тыс. руб. (123,41 тыс. долл. США). Основание: распоряжение бухгалтерии на перечисление средств от 25 января 2001 г., счет от 24 января 2001 г. № 2; приложение № 1 к договору № 84/99 от 27 января 1999 г.; акт от 3 марта 1999 г.

По документам, полученным по встречному запросу Счетной палаты Российской Федерации в КБ “Адмиралтейский” установлено, что ООО “Эвиса” зарегистрированное Московской регистрационной палатой 15 июня 1998 г. (свидетельство № 001010471), состоящее с 6 июля 1998 г. на налоговом учете в инспекции МНС РФ № 13 САО г. Москвы, занималось “операциями по обналичиванию денежных средств различных юридических лиц, включая ОАО “АБ “Инкомбанк” (подтверждено банковскими выписками по расчётному счету ООО “Эвиса” в КБ “Адмиралтейский”, открытому с 28 июня 1999 г.)

Согласно договору с ООО “Некоммерческая организация “Фонд развития образования и науки” от 27 июля 1999 г. на оказание комплекса платных юридических услуг (приложение № 1 к договору), фирме поручается осуществление юридических консультаций и мероприятий, связанных с взысканием с ООО “Сунед” ссудной задолженности. Размер оспариваемой суммы - 5 000,0 тыс. долл. США. Сумма вознаграждения фирме - 30,0 тыс. долл. США. Выплата производится в случае принятия судом положительного решения и вступлением решения в законную силу (исполнительный лист), либо заключения мирового соглашения, на основании подписанного акта сдачи-приемки в 3-дневный срок с момента выставления счета.

Согласно акту сдачи-приемки работ от 19 ноября 1999 г. “весь комплекс работ выполнен, результат работ передан клиенту, претензий со стороны клиента не имеется”.

На основании счета ООО “Некоммерческая организация “Фонд развития образования и науки” от 10 декабря 1999 г. на сумму 967,3 тыс. руб. с корсчета ОАО “АБ “Инкомбанк” перечислены средства в сумме 967,32 тыс. руб. (36,13 тыс. долл. США по курсу на дату платежа).

В ходе проверки установлено, что в счет погашения задолженности по кредитному договору ООО “Сунед” за проверяемый период в конкурсную массу ОАО “АБ “Инкомбанк” не поступило ни цента. Остаток дебиторской задолженности ООО “Сунед” на 1 января 2001 г. составляет 6, 0 млн. долл. США.

Дополнением № 1 к договору возмездного оказания услуг от 13 октября 1999 г. № 21/иб (подписано Президентом Банка И.В. Курлановым) ООО “Юридическая фирма “Войтко и партнеры” поручается представлять интересы заказчика в Федеральном Арбитражном суде Уральского округа по делу № А76-2069/9912-106,107,108 по кассационной жалобе заказчика на решение от 28 июня 1999 г. и постановление апелляционной инстанции от 25 августа 1999 г. Арбитражного суда Челябинской области. Стоимость услуг - 300,0 тыс. долл. США; срок оплаты - в трехдневный срок с момента получения заказчиком счета исполнителя после подписания акта.

На основании акта выполнения и сверки расчетов от 24 января 2000 г. (подписан Первым заместителем руководителя Банка В.А. Марковым.) и счета от 26 января 2000 г. на сумму 300,0 тыс. долл. США с корсчета ОАО “АБ “Инкомбанк” переведены на счёт ООО “Юридическая фирма “Войтко и партнеры” в ОАО “Альфа-Банк” отд. “Проспект Мира”, г. Москва, средства в размере 300,0 тыс. долл. США (в рублях по курсу на дату платежа), в том числе:

- в период наблюдения - 28 января 2000 г. - 6 910,0 тыс. руб. (242,0 тыс. долл. США);
- в период конкурсного производства - по распоряжению бухгалтерии от 26 апреля 2000 г. за подписью и. о. конкурсного управляющего В.Н. Алексеева и начальника ДПУ А.Г. Филатова с корсчета ОАО “АБ “Инкомбанк” перечислены 3 мая 2000 г. денежные средства в сумме 1 639,3 тыс. руб. (58,0 тыс. долл. США).

Под договор от 21 декабря 1998 г. об оказании ООО “Юридический и финансовый консалтинг” юридических услуг по вопросам урегулирования судебных споров ОАО “АБ “Инкомбанк” (И.В. Курланов) из конкурсной массы ОАО “АБ “Инкомбанк” выведено 38 555,5 тыс. руб., в том числе по распоряжению конкурсного управляющего В.Н. Алексеева бухгалтерии Банка от 4 апреля 2001 г. - 2 000,0 тыс. руб.

Согласно приложению № 2 от 6 января 1999 г. к договору № 3-И/98 от 21 декабря 1998 г. об оказании юридических услуг “в рамках договора фирма принимает на себя обязательства по осуществлению мероприятий, по взысканию долга с ОАО “НК “Роснефть” по кредитному договору № 757/К-98 “ИЗ” от 6 апреля 1998 г.”, а дополнительным соглашением от 8 июля 1999 г. к приложению № 2 от 6 января 1999 г. к договору № 3-И/98 от 21 декабря 1998 г. об оказании юридических услуг (И.В. Курланов) определен порядок и размер вознаграждения - *“премия фирмы, причитающаяся по приложению № 2, фиксируется на момент заключения настоящего дополнительного соглашения и составляет 36 555,48 тыс. руб., включая НДС”* (1 494,5 тыс. долл. США по курсу на дату подписания соглашения). *“Оплата производится ежемесячно в размере 2,0 млн. рублей, включая НДС, не позднее 10 числа каждого месяца”*.

Согласно акту от 11 мая 1999 г. (от имени Банка акт подписан И.В. Курлановым) *“весь комплекс работ Фирмой выполнен (достигнуто подписание мирового соглашения). Результат работ клиенту передан. Претензий со стороны клиента не имеется”*.

Установлено, что соответствующие доверенности представителям фирмы руководством ОАО “АБ “Инкомбанк” не выдавались.

Встречной проверкой, проведенной Счетной палатой Российской Федерации в ОАО “НК “Роснефть” установлено, что при проведении переговоров о подписании мирового соглашения, а также в Арбитражном суде г. Москвы при утверждении мирового соглашения ОАО “НК “Роснефть” с ОАО “АБ “Инкомбанк” представители

вышеуказанной фирмы не участвовали. Подпись третьей стороны (ООО «Юридический и финансовый консалтинг») в мировом соглашении ОАО «НК «Роснефть» с ОАО «АБ «Инкомбанк» отсутствует.

Согласно приложению от 5 марта 1999 г. № 3 к договору № 3-И/98 от 21 декабря 1998 г. об оказании юридических услуг *«в рамках договора фирма принимает на себя обязательства по осуществлению мероприятий, связанных со взысканием с АОЗТ «Новые Черемушки» долга по кредитному договору № 0086/К-98 от 27.04.98 г.»*; стоимость услуг фирмы определена в размере 10 % от взысканной суммы долга (основной долг фирмы - 5 430 940,0 долл. США) и выплачивается Банком согласно указанному приложению к договору в рублях пропорционально поступившей сумме в срок не позднее одного месяца с момента поступления денежных средств.

Акт выполненных работ по приложению от 5 марта 1999 г. об оказании юридических услуг Банком не оформлялся.

Распоряжение на перечисление средств на сумму 2,0 млн. руб. дано конкурсным управляющим В.Н. Алексеевым на основании письма ООО «Юридический и финансовый консалтинг».

Согласно информации, полученной в ходе проверки *«суд взыскал задолженность в полном объеме. Заемщик выплачивает по графику, установленному судом. Выплачено 62,58 млн. руб.»*.

Установлено, что доверенности ОАО «АБ «Инкомбанк» представителям ООО «Юридический и финансовый консалтинг» на ведение от имени Банка дела о взыскании с АОЗТ «Новые Черемушки» долга по кредитному договору № 0086/К-98 от 27 апреля 1998 г. не выдавались.

Таким образом, в Банке отсутствуют документы, подтверждающие выполнение указанной фирмой каких либо работ по взысканию с указанного дебитора в пользу Банка долга по кредитному договору № 0086/К-98 от 27 апреля 1998 г.

Выборочной проверкой установлено, что под указанный договор в период наблюдения из конкурсной массы ОАО «АБ «Инкомбанк» выведено 14,0 млн. руб.; в период конкурсного производства - 24,56 млн. руб.

По договору с ООО «Центр проблем банкротства» от 1 сентября 1999 г. (И.В. Курланов) за оказание консультационных услуг, в том числе за *«выработку условий мирового соглашения между заказчиком и его кредиторами»*, и акту о предоставленных услугах от 26 ноября 1999 г. (И.В. Курланов), в котором указано, что *«услуги выполнены»*, в декабре 1999 г. из конкурсной массы ОАО «АБ «Инкомбанк» израсходовано 118,8 тыс. долл. США.

В решении Арбитражного суда г. Москвы от 1 февраля 2000 г. по делу № А40-35610/98-95-27Б о несостоятельности (банкротстве) ОАО «АБ «Инкомбанк» отмечено, что в *«Арбитражный суд г. Москвы ходатайств об утверждении мирового соглашения не поступало, текст мирового соглашения не предоставлялся...»*.

По договору об оказании правовой помощи от 10 декабря 1998 г. стоимость услуг «Индивидуальному адвокатскому бюро Алимкина» определена в размере 1 % от взыскиваемой суммы в трех-дневный срок со дня направления исковых заявлений в суд. Согласно письму управляющего Воронежским филиалом ОАО «АБ «Инкомбанк» Н. А. Назинцева *«в суд направлены исковые заявления на общую сумму требований 91 010,98 тыс. руб.»*; сумма вознаграждения по договору № 211/98 от 10 декабря 1998 г. составляет 910,1 тыс. руб. (45,3 тыс. долл. США).

Договором с ЗАО «Правовая фирма «Анэкс» от 3 декабря 1999 г. на оказание консультационных услуг (подписан и.о. Президента банка В. П. Грошевым) стоимость услуг - 1 250,0 тыс. руб. Согласно акту об оказании услуг от 16 декабря 1999 г. фирмой оказаны услуги, в том числе *«дача письменных заключений по ... вопросу ... заключения мирового соглашения с кредиторами»*; подготовка дела о банкротстве заемщика ОАО «АБ «Инкомбанк» компании «Продинвест»; представительство в Арбитражном суде г. Москвы

по делам, связанным с взысканием задолженности с АО “Союзконтракт” и АО “Росконтракт”; консультации по схемам взаиморасчетов с вкладчиками ОАО “АБ “Инкомбанк” в рамках мирового соглашения с кредиторами банка; представление интересов ОАО “АБ “Инкомбанк” в переговорах с крупным кредитором - Пенсионным фондом Российской Федерации.

Проверкой установлено, что доверенности представителям фирмы на ведение дел в суде по вышеуказанным искам (с АО “Союзконтракт” и АО “Росконтракт”), а также доверенность на ведение переговоров от имени банка с Пенсионным фондом РФ, в ОАО “АБ “Инкомбанк” не оформлялись.

Кроме того, как уже отмечалось выше, в Арбитражный суд г. Москвы ходатайств об утверждении мирового соглашения с кредиторами ОАО “АБ “Инкомбанк” не поступало, и текст мирового соглашения не представлялся.

На основании акта об оказании услуг от 16 декабря 1999 г., 20 января 2000 г. средства в сумме 1 250,0 тыс. руб. (43,8 тыс. долл. США по курсу на дату платежа) перечислены с корсчета Банка на расчетный счёт ЗАО “Правовая фирма “Анэкс”, открытый в МКБ “Евразия-Центр”.

Таким образом, с момента отзыва лицензии и введения процедуры наблюдения, ограничений полномочий исполнительных органов ОАО “АБ Инкомбанк” не произошло. Временный управляющий ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеев, назначенный Арбитражным судом г. Москвы 20 ноября 1998 г., занимал соглашательскую позицию, и, в нарушение ст. 61 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, не принимал всех мер по обеспечению сохранности имущества должника.

3. Долгосрочные (среднесрочные) договоры, подписанные руководством Банка на оказание информационно-правовой помощи.

В сентябре 1999 г. ОАО “АБ “Инкомбанк” (И.В. Курланов) заключил договор с ООО Юридическая фирма “Павел +” на оказание информационно-правовой помощи и услуг по подбору кандидатов в арбитражные управляющие. Срок договора - один год, стоимость услуг определяется в акте выполненных работ.

В период конкурсного производства взаимоотношения с указанной фирмой продлены. Согласно договору от 4 июля 2000 г. № 17 фирмой оказываются услуги по подбору кандидатов в арбитражные управляющие и информационно-правовая помощь. Срок договора - один год, оплата работ производится ежемесячно в соответствии с выставленным счетом и актом выполненных работ, но не более 2,0 млн. руб.

Под выполненные работы фирме перечислено из конкурсной массы ОАО “АБ “Инкомбанк” по январь 2001 г. включительно - 7 998,0 тыс. руб. (280,1 тыс. долл. США).

4. Договоры на оказание разовых услуг.

С фирмой ООО “Доверие и конфиденциальность” ОАО “АБ “Инкомбанк” (И.В. Курланов, согласовано - В.Н. Алексеев) 1 июня 1999 г. заключен договор, согласно которому фирма принимает на себя обязательства оказать заказчику комплекс информационно-консультационных и правовых услуг по организации переговорного процесса арбитражного управляющего В.Н. Алексеева с руководством Европейского банка реконструкции и развития по линии ОАО “АБ “Инкомбанк” и подготовке командировки в Великобританию. Срок выполнения обязательств - до 30 июля 1999 г. Расчеты по договору: стоимость услуг - 325,0 тыс. руб., оплата производится путем перечисления суммы на счет исполнителя, либо путем внесения наличных денег в кассу исполнителя на основании выставленных счетов - фактур и подтверждаются актом приемки-сдачи работ (услуг).

Договор от 8 апреля 1999 г. заключенный ОАО “АБ “Инкомбанк” с ООО “Доверие и конфиденциальность”, в ходе проверки не представлен.

Согласно актам приемки-сдачи работ (услуг) от 2 июля 1999 г. и от 5 августа 1999 г. - работы по договору выполнены в установленные сроки, по качеству работ заказчик претензий не имеет (работу принял И.В. Курланов, проведение работ подтверждает Временный управляющий В.Н. Алексеев).

Проверкой установлено, что 6 августа 1999 г. временным управляющим В.Н. Алексеевым были получены в подотчет из кассы банка средства в сумме 162,5 тыс. руб., а по авансовому отчету В.Н. Алексеева от 6 августа 1999 г., подписанному от имени И.В. Курланова Невежиным, с подписью В.Н. Алексеева в графе “Целесообразность произведенного расхода подтверждаю”, указанные средства списаны на расходы Банка по статье “Юридические услуги”.

В обоснование произведенного расхода к авансовому отчету В. Н. Алексеева приложены ксерокопии квитанций к приходным кассовым ордерам №№ 305-321 от июля 1999 г. с печатью ООО “Доверие и конфиденциальность”, согласно которым в кассу фирмы внесено в период с 5 июля по 23 июля 1999 г. по приходным ордерам №№ 305-319 - по 10,0 тыс. руб. по каждому ордеру; по приходному ордеру от 26 июля 1999 г. № 320 - 7,0 тыс. руб. и по приходному ордеру от 27 июля 1999 г. № 321 - 5,5 тыс. руб.

5 октября 1999 г. временным управляющим В. Н. Алексеевым были получены в подотчет из кассы банка средства в сумме 162,5 тыс. руб., а 6 октября 1999 г. по авансовому отчету В. Н. Алексеева, утвержденному И. В. Курлановым, с подписью В. Н. Алексеева в графе “Целесообразность произведенного расхода подтверждаю”, - списаны на расходы банка по статье “Юридические услуги”.

В обоснование произведенного расхода к авансовому отчету В. Н. Алексеева от 6 октября 1999 г. приложены ксерокопии квитанций к приходным кассовым ордерам №№ 96-99 от 10, 11, 12 и 13 августа 1999 г.; № 102 от 16 августа 1999 г.; №№ 104-109 от 17, 18, 19, 20, 23 и 24 августа 1999 г.; №№ 112-114 от 25, 26 и 27 августа 1999 г.; №№ 118-119 от 30-31 августа 1999 г. на взнос наличными в сумме 10,0 тыс. рублей по каждому ордеру, а также ксерокопия квитанции к приходному кассовому ордеру № 122 от 1 сентября 1999 г. на сумму 2,5 тыс. руб. с печатью ООО “Доверие и конфиденциальность”.

Обращает на себя внимание факт несоответствия нумерации предъявленных в бухгалтерию банка Временным управляющим В. Н. Алексеевым квитанций к приходным кассовым ордерам ООО “Доверие и конфиденциальность” - в июле 1999 г. - №№ 305-321; а в августе 1999 г. - №№ 96-119 .

Документы, являющиеся основанием для выдачи из кассы ОАО “АБ “Инкомбанк” 6 августа 1999 г. и 6 октября 1999 г. средств в общей сумме 325,0 тыс. руб. в подотчет Временному управляющему В. Н. Алексееву, в ходе проверки проверяющим Счетной палаты Российской Федерации не представлены.

На запросы Счетной палаты Российской Федерации из инспекции МНС России № 3 по ЦАО г. Москвы и других источников получена следующая информация. ООО “Доверие и конфиденциальность” зарегистрировано Московской Регистрационной палатой от 12 ноября 1998 г. № 1356678 (изменения в учредительных документах зарегистрированы 24 ноября 1999 г. № 1356678-и), состоит на налоговом учете ГНИ № 3 ЦАО г. Москвы (ИНН 7703203543).

С момента регистрации (12 ноября 1998 г.) ООО “Доверие и конфиденциальность” не представляло в инспекцию МНС России № 3 по ЦАО г. Москвы бухгалтерскую отчетность, выездные налоговые проверки в организации не проводились, операции по счетам общества в финансово-кредитных учреждениях приостановлены. За период с 1 июня 1999 г. по 1 ноября 1999 г. движения средств по расчетному счету ООО “Доверие и конфиденциальность” в АКБ “Желдорбанк” не проводилось, остаток средств на счете клиента составляет 343,58 руб. и числится с 12 января 1999 г.

Статьей 105 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” определено, что *“расходы, связанные с осуществлением конкурсного производства”* оплачиваются с основного счета должника (с корсчета конкурсного производства), а *“отчет об использовании денежных средств должника конкурсный управляющий представляет собранию кредиторов и комитету кредиторов в любое время по их требованию”*.

В процессе банкротства ОАО «АБ «Инкомбанк» (как в период наблюдения, так и в период конкурсного производства) на основании писем (распоряжений) ОАО «АБ «Инкомбанк» дебиторами Банка осуществлялись в счет погашения их задолженности перед Банком, минуя конкурсную массу ОАО «АБ «Инкомбанк», платежи за информационно-консультационные и юридические услуги по договорам, заключенным Банком в нарушение ст. 20 Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР».

Аналогичные платежи по распоряжениям Банка и за счет средств Банка выполнялись (минуя конкурсную массу ОАО «АБ «Инкомбанк») со счетов третьих лиц (агентов Банка) или со счетов нотариусов.

В отчетах по смете расходов указанные расходы не отражались.

Вследствие этого, например, отчет по смете расходов на конкурсное производство за 4-й квартал 2000 г., представленный конкурсным управляющим В.Н. Алексеевым в Комитет кредиторов ОАО «АБ «Инкомбанк» и в Арбитражный суд г. Москвы, занижен на 22 947,1 тыс. руб.

Так, в отчет не включены расходы, учтенные конкурсным управляющим В.Н. Алексеевым по балансу банка за 31 октября 2000 г. по статье «Расходы банка» в сумме 10 953,7 тыс. руб. Установлено, что платежи на указанную сумму были произведены со счетов третьих лиц по письмам ОАО «АБ «Инкомбанк».

Так, согласно письму ОАО «АБ «Инкомбанк» от 27 апреля 1999 г. ООО «ФМ Корпорейшн» перечислены в счет погашения ОАО «АБ «Инкомбанк» основного долга по кредитному договору от 18 августа 1997 г. № 043/к-97 средства в сумме 1 098,0 тыс. руб. в пользу «Некоммерческого партнерства «Российское сообщество независимых экспертов и антикризисных управляющих» на счет в КБ «Газэнергопромбанк» с назначением платежа *«компенсация расходов по процедуре наблюдения за ОАО «АБ «Инкомбанк» ...»*.

Согласно письму ОАО «АБ «Инкомбанк» от 13 апреля 1999 г. ЗАО «Инком-Лизинг» перечислены в счет погашения причитающихся ОАО «АБ «Инкомбанк» процентов по кредитному договору от 19 сентября 1996 г. средства в сумме 1297,9 тыс. руб. на счет «Некоммерческого партнерства «Российское сообщество независимых экспертов и антикризисных управляющих» в КБ «Газэнергопромбанк» с назначением платежа *«компенсация расходов по процедуре наблюдения за ОАО «АБ «Инкомбанк» ...»*.

Итого, по письму ОАО «АБ «Инкомбанк» от 13 апреля 1999 г. в счет погашения процентов по кредитному договору от 19 сентября 1996 г. ЗАО «Инком-Лизинг» перечислено 6 255,9 тыс. руб. (252,1 тыс. долл. США по курсу на дату платежа); в счет погашения основного долга - 3 599,8 тыс. руб. (148,0 тыс. долл. США).

В учете ОАО «АБ «Инкомбанк» по состоянию на 1 ноября 2000 г. вышеуказанные суммы отражены по дебету л/счета № 70209810200013010001 и кредиту л/счета № 6032281020016902032.

Таким образом, по балансу на 1 ноября 2000 г. статья «Доходы банка» (б/сч. 701) занижена, а дебиторская и кредиторская задолженность (б/сч. 452; 603) завышены, то есть допущено искажение данных Промежуточного ликвидационного баланса ОАО «АБ «Инкомбанк» на 1 ноября 2000 г. и сокрытие доходов в сумме, эквивалентной 252,1 тыс. долл. США.

Основанием для отражения вышеуказанных сумм по балансу на 1 ноября 2000 г. является распоряжение конкурсного управляющего В. Н. Алексеева на обращение Председателя Совета некоммерческого партнерства «Российское сообщество независимых экспертов и антикризисных управляющих» Голубева В.В. со ссылкой на полное выполнение обязательств по предоставлению консультационных и организационных услуг по договору от 21 ноября 1998 г. и от 1 марта 1999 г. Общая стоимость оказанных услуг составила 749,9 тыс. долл. США, из них 231,9 тыс. долл. США оплачены ОАО

“АБ “Инкомбанк”, а 517,9 тыс. долл. США - дебиторами ОАО “АБ “Инкомбанк”, такими как:

- ЗАО “Инком-Лизинг” - 400,0 тыс. долл. США;
- ООО “ФМ Корпорейшен” - 45,0 тыс. долл. США;
- ООО “ЛЭНСИ” - 73,0 тыс. долл. США.

Проверкой установлено, что договор от 21 ноября 1998 г. с “Некоммерческим партнерством “Российское сообщество независимых экспертов и антикризисных управляющих” и дополнительные соглашения к нему от 12 января 1999 г. и от 1 марта 1999 г. подписаны от имени ОАО “АБ “Инкомбанк” временным управляющим В. Н. Алексеевым, не имеющим права первой подписи; акты о предоставленных услугах от 5 января 1999 г.; от 10 марта 1999 г. и от 2 апреля 1999 г. с некоммерческим партнерством подписаны от имени ОАО “АБ “Инкомбанк” (заказчика) также Временным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеевым.

В соответствии с действующим законодательством сделки с Некоммерческим партнерством “Российское сообщество независимых экспертов и антикризисных управляющих” по указанному договору и дополнениям к нему могут быть признаны ничтожными.

В период конкурсного производства в нарушение требований статьи 105 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по распоряжениям конкурсного управляющего В.Н. Алексеева минуя конкурсную массу ОАО “АБ “Инкомбанк” с расчетного счета дебитора ОАО “АБ “Инкомбанк” (ООО “Росинтер”) и со счетов частных нотариусов (Г.Ю. Наумовой и З.Г. Петровой) произведены платежи на общую сумму 11 993,4 тыс. рублей под договоры с “Некоммерческим партнерством “Российское сообщество независимых экспертов и антикризисных управляющих”.

ООО “Росинтер” перечислены минуя корсчет ОАО “АБ “Инкомбанк”, в счет погашения процентов по кредитному договору от 4 ноября 1997 г., средства в общей сумме 1 370,9 тыс. руб. в пользу “Некоммерческого партнерства “Российское сообщество независимых экспертов и антикризисных управляющих” на счет в КБ “Газэнергопромбанк” с назначением платежа “за ОАО “АБ “Инкомбанк” по дог. 1-10/01 от 5.01. 2000 г., 1-10/02-10800192 от 2.02. 2000 г.”.

Со счета нотариуса З.Г. Петровой в КБ Воронежский филиал “Эталонбанка”, г. Воронеж, перечислено 5362,5 тыс. руб. пользу “Некоммерческого партнерства “Российское сообщество независимых экспертов и антикризисных управляющих” на счет в КБ “Газэнергопромбанк” с назначением платежа “за предоставленные консультационные и организационные услуги за ОАО “АБ “Инкомбанк” по дог. 1-10/01 от 5 января 2000 г., 1-10/02-10800192 от 2 февраля 2000 г. согласно письма ОАО “АБ “Инкомбанк” от 16 марта 2000 г № Б-118/562, НДС нет”.

Со счета нотариуса Г.Ю. Наумовой в АКБ “Нижегородпромстройбанк”, г. Нижний Новгород, перечислено в общей сумме 521,8 тыс. руб. в пользу “Некоммерческого партнерства “Российское сообщество независимых экспертов и антикризисных управляющих” на счет в КБ “Газэнергопромбанк” с назначением платежа “ перевод средств с депозита нотариуса, полученных от ОАО “АБ “Инкомбанк в счет погашения по дог. 1-10/01 от 5 января 2000 г., 1-10/02-10800192 от 2 февраля 2000 г. согласно письму от 20 марта 2000 г. исх. Б-118/600”.

Согласно акту сверки расчетов от 14 апреля 2000 г. и приложению № 1 к нему, стоимость услуг по договорам с некоммерческим партнерством составляла 320,04 тыс. долл. США, в т. ч. за январь 2000 г. - 38,97 тыс. долл. США. В оплату услуг поступило 11 993,4 тыс. рублей (420,87 тыс. долл. США по курсу на дату платежа). Переплата со стороны ОАО “АБ “Инкомбанк” некоммерческому партнерству “Российское сообщество независимых экспертов и антикризисных управляющих” по договорам за предоставленные услуги составляет 2 879,7 тыс. руб.(100,83 тыс. долл. США по курсу на дату платежа).

В отчет по смете расходов на конкурсное производство за 4-й квартал 2000 г., составленный конкурсным управляющим В. Н. Алексеевым, расходы, произведенные через счета третьих лиц (минуя конкурсную массу), не включены.

Таким образом, расходы на конкурсное производство по отчетам конкурсного управляющего В. Н. Алексеева, представленным в Комитет кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” и в Арбитражный суд г. Москвы, составляются без увязки с расходом средств с корсчета конкурсного производства, балансовыми данными и отчетом о прибылях и убытках ОАО “АБ “Инкомбанк”.

По состоянию на 1 февраля 2001 г. сумма занижение данных о расходах на конкурсное производство по отчетам конкурсного управляющего В. Н. Алексеева составила 341 096,8 тыс. руб. Фактические расходы конкурсной массы ОАО “АБ “Инкомбанк” по результатам выборочной проверки составляют за период с января 2000 г. по январь 2001 г. 1 116 104,8 тыс. руб. против 775 008,0 тыс. руб. по отчетам конкурсного управляющего ОАО “АБ “Инкомбанк” В. Н. Алексеева Комитету кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” и в Арбитражный суд г. Москвы.

Проверка расходования средств из конкурсной массы ОАО “АБ “Инкомбанк” в период конкурсного производства показала, что была продолжена практика вывода активов Банка путем выплат за “подписание мировых соглашений”, за “положительное решение в судах” споров по взысканию в пользу банка дебиторской задолженности (без учета реальных поступлений в конкурсную массу по таким решениям).

Из договоров на оказание информационно-консультационных и юридических услуг, заключенных в период конкурсного производства, можно выделить следующие.

Так, согласно договору-поручению от 27 июля “с собственной дочерней компанией “Inversiones Montisa SA”, (заказчиком) с испанской компанией “Segura Consultores Asociados” (место нахождения - г. Мадрид) в лице советника компании Хорхе Сегуры Мартина со ссылкой на доверенность (документ в ходе проверки проверяющим не представлен), выданную ему в присутствии государственного нотариуса г. Мадрида г-на Родриго Тена Арреги 30 июня 1998 г. (исполнителем), *“заказчик поручает, а исполнитель обязуется провести анализ имеющейся документации, касающейся залога имущества принадлежащей заказчику 100 % дочерней компании “Inversiones Montisa SA”, зарегистрированной по адресу: Villa “Concha y Mar”, Partido de Guadalmansa, Estepona (Malaga), Espagna, и после консультаций с ...испанскими властями, ...представит заказчику ...свое экспертное заключение относительно возможности и экономической целесообразности обеспечения освобождения от обременения заложенного компанией “Inversiones Montisa SA” имущества в виде недвижимости, находящейся на ее балансе (вилла “Concha y Mar”)*”.

Стоимость “экспертного заключения фирмы” определена указанным договором в размере 335,0 тыс. долл. США плюс НДС *“в рублях по курсу ЦБ РФ на день оплаты, на счет, который будет указан исполнителем”*. Указанную сумму “заказчик обязуется перечислить до начала оказания услуг” тремя платежами.

По распоряжениям конкурсного управляющего ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеева от 8 августа, 5 сентября и 17 октября 2000 г. с корсчета конкурсного производства ОАО “АБ “Инкомбанк” в нарушение действующего законодательства Российской Федерации под договор с фирмой-нерезидентом перечислены на расчетный счет третьего лица (ООО “САНСТЕЛ”, зарегистрировано Московской регистрационной палатой 17 апреля 2000 г. (свидетельство № 001.016.049) и с 26 апреля 2000 г. состоит на налоговом учете в инспекции МНС РФ № 13 по САО г. Москвы) в КБ “Инвестиционный Промэнергобанк”) в общей сумме 11 155,26 тыс. руб. (401,6 тыс. долл. США по курсу на дату платежа).

Установлено, что средства поступившие от ОАО “АБ “Инкомбанк” на расчетный счет ООО “САНСТЕЛ” № 40702810200000005453 в КБ “Инвестиционный Промэнергобанк”, открытый 11 мая 2000 г., в полной сумме были направлены на покупку векселей банка, с

последующим их погашением путем зачисления денежных средств на расчетные счета ООО "Юнистел" и ООО "Старлайк" в КБ "Инвестиционный Промэнергобанк".

Таким образом, средства из конкурсной массы ОАО "АБ "Инкомбанк" в общей сумме 401,6 тыс. долл. США (в рублях по курсу на дату платежа) под договор поручения от 27 июля 2000 г. с фирмой-нерезидентом (с компанией "Segura Consultores Asociados", г. Мадрид) неправомерно выведены конкурсным управляющим В.Н. Алексеевым на счета третьих лиц.

Согласно договору от 6 апреля 2000 г. ООО "ИНТЕРБУМсервис" оказывает юридические и иные консалтинговые услуги, связанные с реструктуризацией, поиском и возвратом внебалансовых активов ОАО "АБ "Инкомбанк"; исполняет функции представителя ОАО "АБ "Инкомбанк" при переговорах с третьими лицами; представляет в установленном порядке интересы заказчика в суде, арбитражном и третейском суде, а также в других органах при рассмотрении правовых вопросов, связанных с предметом настоящего договора. Стоимость юридических услуг устанавливается в процентах от фактической стоимости имущества, переданного заказчику третьими лицами в результате действий исполнителя.

Согласно информации, представленной конкурсным управляющим ОАО "АБ "Инкомбанк" В.Н. Алексеевым, доверенности представителям ООО "ИНТЕРБУМсервис" ОАО "АБ "Инкомбанк" не выдавались.

25 мая 2000 г. и.о. конкурсного управляющего В.Н. Алексеевым дано распоряжение бухгалтерии Банка на перечисление из конкурсной массы ОАО "АБ "Инкомбанк" денежных средств в пользу ООО "ИНТЕРБУМсервис" в сумме 13 886,99 тыс. руб. (490,7 тыс. долл. США по курсу на дату платежа) с назначением платежа *"вознаграждение за юридическое обслуживание по возврату имущества"*.

Договор от 10 октября 2000 г. об оказании комплексных информационных услуг (В. Н. Алексеев) с ООО "Экком вектор" заключен на предоставление заказчику информационных, консультационных и иных услуг в целях наиболее полной реализации контрактов и проектов заказчика; осуществление комплексной проверки обстоятельств, организаций и лиц, причастных к незаконным финансовым операциям некоторых структур, в результате чего были уведены ряд активов Банка. Стоимость работ - 50,3 тыс. долл. США в рублях по курсу на дату платежа.

Согласно акту сдачи-приемки работ (услуг) от 10 октября 2000 г. (В. Н. Алексеев), выполненные за период с 1 августа по 30 сентября 2000 г. работы (услуги) *"соответствуют условиям договора"*, *"письменные отчеты по конкретным мероприятиям представлены руководству ОАО "АБ "Инкомбанк"*.

Средства в сумме 1 401,3 тыс. руб. (50,3 тыс. долл. США) перечислены с корсчета конкурсного производства ОАО "АБ "Инкомбанк" 13 октября 2000 г. на счет ООО "Экком вектор" в АИБ "Академхимбанк".

По договору от 5 апреля 2000 г. с ООО "Коверис" об оказании юридических услуг предусмотрено оказание комплекса платных юридических услуг по вопросам урегулирования судебных споров Клиента, поручения заказчика оформляются приложениями к договору, стоимость услуг определяется в каждом конкретном случае и указывается в соответствующем поручении. Срок действия договора - один год.

Приложением № 1 к договору от 5 апреля 2000 г. заказчиком дано поручение на взыскание с АКБ "Межрегиональный Инвестиционный банк" задолженности по кредитному договору в сумме 7 762,2 тыс. долл. США. Стоимость услуг фирмы определена в размере 5 % от оспариваемой суммы, т.е. 388,1 тыс. долл. США в рублях по курсу на дату платежа, из них 50 % - в случае принятия положительного решения в суде и остальные 50 % - в случае вступления решения в законную силу.

Согласно акту о приемке выполненных работ от 8 июля 2000 г. (в указанном документе отсутствует печать ОАО "АБ "Инкомбанк"), подписанному от имени заказчика Первым заместителем руководителя В. А. Марковым, *"фирма выполнила свои"*

обязательства по договору № 05832716/0-026-108 (Приложение № 1), получено и передано Клиенту решение Арбитражного суда г. Москвы по делу А40-8549/99-97-40 об удовлетворении исковых требований Клиента”.

Дебиторская задолженность АКБ “МИБ” по кредитному договору № 1/мбк-98 от 31 января 1998 г. в полной сумме (7 762,2 тыс. долл. США) до настоящего времени не погашена.

В оплату “услуг” по данному договору из конкурсной массы ОАО “АБ “Инкомбанк” (с корсчета конкурсного производства) перечислены на расчетный счет ООО “Коверис” в КБ “Адмиралтейский” денежные средства в общей сумме 7,5 млн. руб. (213,8 тыс. долл. США) и обналичены.

По документам, полученным в КБ “Адмиралтейский” по встречному запросу Счетной палаты Российской Федерации, установлено, что ООО “Коверис”, зарегистрированное Московской регистрационной палатой 20 января 2000 г. (свидетельство № 092847) и состоящее с 9 февраля 2000 г. на налоговом учете в инспекции МНС РФ № 13 САО г. Москвы, специализируется *“на операциях по обналичиванию денежных средств юридических лиц”*, включая средства ОАО “АБ “Инкомбанк” (подтверждено банковскими выписками по расчетному счету фирмы № 40702810500000000424, открытому в КБ “Адмиралтейский” 20 апреля 2000 г.).

По договору с ЗАО “Информационно-аналитическая компания “Меркурий-Информ” от 2 февраля 2000 г. на предоставление комплексных информационных услуг (и. о. конкурсного управляющего В.Н. Алексеев), исполнитель оказывает услуги в целях наиболее полной и успешной реализации контрактов и проектов заказчика. Срок действия договора - шесть месяцев. Стоимость услуг - ежемесячно абонентская плата в размере 10,0 тыс. долл. США в рублях по курсу на дату платежа, оплата - в 10-дневный срок с момента подписания акта сдачи-приемки работ и выставления счета исполнителем.

Согласно акту сдачи-приемки работ (услуг) от 16 августа 2000 г. выполненные в период с 1 по 31 июля 2000 г. работы (услуги) соответствуют условиям договора - *“продолжается работа по организации сотрудничества с международной юридической компанией “Clyde&co”, специализирующейся в области раскрытия незаконных финансовых операций в различных регионах мира. Руководством банка положительно решен вопрос о привлечении компании для поиска и возврата активов “Инкомбанка”, подписано соответствующее соглашение и передан согласованный пакет документов”.* *“Налажено юридическое и информационное обеспечение официального разбирательства по факту махинаций с акциями ОАО “ОКБ им. Сухого”. “Подробные отчеты ... представлены руководству ОАО “АБ “Инкомбанк”.*

Вышеуказанное соглашение с Международной юридической компанией “Clyde&co” в ходе проверки не представлено.

По договору об информационно-консультационном обслуживании от 12 января 2001 г. (конкурсный управляющий В.Н. Алексеев) фирме ООО “Маренго-М” дано поручение на выполнение следующих услуг: исследование кредитных дел заемщиков Банка, не исполнивших свои обязательства по договорам (по перечню), в том числе кредитного дела ОАО “Новосибирский жировой комбинат” (исследование и определение собственника пакетов акций комбината, ранее принадлежащих компаниям ООО “ЛЭНСИ” и “ФМ Корпорейшн”); определение собственников долей ООО “Объединенные ресурсы - сервис”, ООО “ФМ Корпорейшн”, ООО “Мистраль-М”, ООО “Эсберг”, а также собственников долей (контрольных пакетов) других компаний (по перечню); консультирование по вопросам реализации проблемных активов; определение финансового состояния контрагентов ОАО “АБ “Инкомбанк”, заинтересованных в приобретении активов заказчика. Стоимость услуг - 50,85 тыс. долл. США в рублевом эквиваленте по курсу на дату платежа.

Согласно акту сдачи-приемки работ, услуг от 7 февраля 2001 г. (В.Н. Алексеев), работы (услуги) выполнены в полном объеме, документация передана заказчику. По

распоряжению бухгалтерии от 13 февраля 2001 г. (В.Н. Алексеев) средства в сумме 1 458,4 тыс. руб. (50,85 тыс. долл. США) перечислены на счет ООО “Маренго-М” в АИБ “Академхимбанк”.

По договору об информационно-консультационном обслуживании от 5 декабря 2000 г. (конкурсный управляющий В. Н. Алексеев) фирма ООО “Маренго-М” по поручению заказчика проводит анализ операций дочерних структур Банка за период с декабря 1997 г. по октябрь 1998 г., направленных на “удержание” и “увод” ликвидных активов банка, в том числе участия; полное исследование кредитного дела компании “Союзконтракт”; установление причины поступления в собственность Банка неликвидных векселей компании “Инком-Капитал”; установление физических и юридических лиц, причастных к указанным операциям. Стоимость работ (услуг) - 50,8 тыс. долл. США в рублевом эквиваленте по курсу на дату платежа.

Согласно акту сдачи-приемки работ (услуг) от 16 января 2001 г. (В. Н. Алексеев), выполненные работы (услуги) соответствуют условиям договора, документация предоставлена руководству ОАО “АБ “Инкомбанк”. По распоряжению бухгалтерии от 25 января 2001 г. средства в сумме 1 442,2 тыс. руб. (50,8 тыс. долл. США) перечислены на счет ООО “Маренго-М” в АИБ “Академхимбанк”.

Договор от 29 ноября 2000 г. с ООО “Готеск” заключен на оказание информационных, консультационных и иных услуг, в том числе: исследование и определение финансового состояния ФГУП “Сибирский химический комбинат”; ООО “Аппарат Управления”; ОАО “Томский нефтехимический комбинат”; определение перспектив возможности удовлетворения денежных требований Банка, основанных на векселях ООО “Аппарат Управления” (векселедатель) на общую сумму по номиналу 209 848,8 тыс. руб.; определение оптимальных путей предъявления векселей к оплате и организаций, заинтересованных в приобретении указанных векселей; предъявление векселя ООО “Аппарат Управления” к оплате в срок не позднее 31 октября 2000 г. обязанным по векселю лицам. Стоимость работ (услуг) - 31,0 тыс. долл. США в рублевом эквиваленте по курсу на дату платежа.

Согласно Акту сдачи-приемки работ (услуг) от 30 ноября 2000 г. (конкурсный управляющий В. Н. Алексеев) выполненные работы (услуги) соответствуют условиям договора, 31 октября 2000 г. вексель ООО “Аппарат Управления” предъявлен к оплате в ФГУП “Сибирский химический комбинат”, для выполнения указанных работ был организован доступ сотрудников в ЗАТО “Северс” (Томск-7). Отчет “О возможности удовлетворения денежных требований ОАО “АБ “Инкомбанк” по векселям ООО “Аппарат Управления” обязанными по ним лицами”, документ, подтверждающий предъявление векселя ООО “Аппарат Управления” к оплате ФГУП “Сибирский химический комбинат”, переданы заказчику.

Договор от 1 декабря 2000 г. об информационном и консультационном обслуживании с ООО “Энефер” заключен на оказание следующих услуг: изучение реестра кредиторов должника, требования которых основаны на обязательствах должника как авалиста простых векселей третьих лиц, авалированных в период с 14 июня 1997 г. по 29 октября 1998 г.; как индоссанта, в случае оформления индоссамента за период с 14 июня 1997 г. по 29 октября 1998 г. (кроме случаев оформления “безоборотного” индоссамента); выявление незаконных операций, осуществляемых ОАО “АБ “Инкомбанк”, его дочерними структурами, третьими организациями, повлекших увеличение кредиторской задолженности должника. Стоимость работ (услуг) - 27,0 тыс. долл. США в рублевом эквиваленте по курсу на дату платежа.

Согласно акту сдачи-приемки работ (услуг) от 4 декабря 2000 г. выполненные работы (услуги) соответствуют условиям договора, письменные отчеты, а также другая документация предоставлена руководству ОАО “АБ “Инкомбанк”.

По договору от 26 октября 2000 г. об оказании информационно-консультационных услуг с ООО “Фуллер” исполнитель оказывает услуги по анализу и оценке незаконных

финансовых операций, совершенных с целью увода активов ОАО «АБ «Инкомбанк», в т.ч. за пределы Российской Федерации; осуществляет комплексную проверку, устанавливает фактическое местонахождение юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов), причастных к операциям по уводу активов Банка и его дочерних структур за пределы РФ, проводит анализ и оценку перспектив возможности возврата ряда уведенных активов в ОАО «АБ «Инкомбанк». Стоимость работ (услуг) - 50,45 тыс. долл. США в рублевом эквиваленте по курсу на дату платежа.

Согласно акту сдачи-приемки работ (услуг) от 26 октября 2000 г. выполненные работы (услуги) соответствуют условиям договора, письменные отчеты, а также другая документация предоставлена руководству ОАО «АБ «Инкомбанк».

Средства в сумме 1 403,5 тыс. руб. (50,45 тыс. долл. США) перечислены с корсчета конкурсного производства ОАО «АБ «Инкомбанк» 2 ноября 2000 г. на счет ООО «Фуллер» в АИБ «Академхимбанк».

По договору от 1 августа 2000 г. (В. Н. Алексеев) с ООО «Юни-Орг» на информационное и консультационно-справочное обслуживание, исполнитель принимает на себя обязательства по сбору *«данных о состоянии текущей конъюнктуры финансового рынка России, в т.ч. валютного рынка, рынка ценных бумаг и банковских долгов; ...»*. Стоимость работ (услуг) - 30,0 тыс. долл. США в рублевом эквиваленте по курсу на дату платежа.

Согласно акту сдачи-приемки работ (услуг) от 21 августа 2000 г. условия договора выполнены в полном объеме, замечаний нет. Средства в сумме 831,3 тыс. руб. (30,0 тыс. долл. США) перечислены с корсчета конкурсного производства ОАО «АБ «Инкомбанк» 25 августа 2000 г. на счет ООО «Юни-Орг» в КБ «Роскомветеранбанк».

По дополнительному соглашению от 30 ноября 2000 г. на выполнение работ по оценке движимого имущества ОАО «АБ «Инкомбанк» с ООО «Экспертиза собственности» Торгово-промышленной палаты РФ (ООО «ЭКСО» ТПП РФ) и Акту приема-передачи работ от 18 декабря 2000 г. за оценку и определение рыночной стоимости движимого имущества филиалов Банка (по перечню), описание которого содержится в Технических заданиях, из конкурсной массы ОАО «АБ «Инкомбанк» израсходовано 239,4 тыс. долл. США, в том числе 15 ноября 2000 г. - 2 933,6 тыс. руб. (105,6 тыс. долл. США) авансовый платеж и 3 739,7 тыс. руб. (133,8 тыс. долл. США) - 21 декабря 2000 г. по распоряжению бухгалтерии от 18 декабря 2000 г. на счет ООО «ЭКСО» ТПП РФ в Московском банке АК СБ РФ г. Москва, Волгоградское ОСБ № 976/1580.

По договору поручения от 24 ноября 2000 г. ООО «ПТ-Инвест» обязался по поручению и за счет ОАО «АБ «Инкомбанк» осуществить комплекс мероприятий по взысканию дебиторской задолженности (50 624 416 руб.) с Администрации Ямало-Ненецкого автономного округа (решение арбитражного суда от 11 сентября 2000 г. в пользу Банка), стоимость «услуг» - 10 % от взысканной суммы.

По состоянию на 1 июля 2001 г. обязанности по договору-поручению от 24 ноября 2000 г. не исполнены ООО «ПТ-Инвест» надлежащим образом, дебиторская задолженность не погашена в полной сумме: 19 февраля 2001 г. в конкурсную массу ОАО «АБ «Инкомбанк» зачислены с расчетного счета ООО «ПТ-Инвест» денежные средства в сумме 15 674,2 тыс. руб. с назначением платежа *«оплата по договору Б-106/11485 от 24.11. 2000 г., без НДС»*. Согласно условиям указанного договора комиссионное вознаграждение за *«посреднические услуги»* из конкурсной массы ОАО «АБ «Инкомбанк» составляет 1 567,4 тыс. руб.

Установлено, что отчеты о расходовании средств на конкурсное производство, представляемые конкурсным управляющим В.Н. Алексеевым в Комитет кредиторов ОАО «АБ «Инкомбанк» и в Арбитражный суд г. Москвы, составлены без учета фактически произведенного расхода средств с корсчета конкурсного производства ОАО «АБ «Инкомбанк».

Расхождение данных отчетов конкурсного управляющего по сметам расходов с фактическим расходом средств с корсчета банка в Отделении 1 ГУ ЦБ РФ по г. Москве составляет:

- за 1-й квартал 2000 г. - 12 513,5 тыс. руб.
- за 2-й квартал 2000 г. - 28 427,9 тыс. руб.;
- за 3-й квартал 2000 г. - 988,9 тыс. руб.;
- за 4-й квартал 2000 г. - 243 968,7 тыс. руб.
- за январь 2001 г. - 32 242,4 тыс. руб.

Всего за период 2000 г. - январь 2001 г. включительно из конкурсной массы ОАО "АБ "Инкомбанк" с корсчетов в Банке России фактически израсходовано 1 093 157,7 тыс. руб. (подтверждено выписками по корсчетам), тогда как по отчетам конкурсного управляющего В. Н. Алексева - 775 008, 0 тыс. руб.

Таким образом, отчеты конкурсного управляющего по смете расходов за период 2000 год - январь 2001 г., представленные в Комитет кредиторов ОАО "АБ "Инкомбанк" и в Арбитражный суд г. Москвы, не соответствуют действительному расходу средств с корсчета ОАО "АБ "Инкомбанк" и занижены на 318 149,7 тыс. руб.

О филиалах ОАО "АБ "Инкомбанк"

Согласно последней редакции Устава ОАО "АБ "Инкомбанк" (с изменениями и дополнениями, согласованными Банком России 13 июля 1998 г.) Банком открыты 55 филиалов и 2 представительства в Российской Федерации, 2 представительства в ближнем зарубежье (Белоруссия, Украина), один филиал (Кипр) и 5 представительств за границей (Австрия, Великобритания, Германия, КНР, Швейцария).

Согласно "Разногласиям к акту проверки...", представленным конкурсным управляющим ОАО "АБ "Инкомбанк" В.Н. Алексеевым в Счетную палату Российской Федерации (исх. № Б-10127/16985 от 28 сентября 2001 г.), на дату отзыва лицензии ОАО "АБ "Инкомбанк" имел 59 филиалов, расположенных в г. Москве и регионах Российской Федерации, против 57, предусмотренных Уставом.

Таким образом, субкорреспондентские счета присваивались Банком России филиалам ОАО "АБ "Инкомбанк" без учета его уставных документов.

По информации Банка России по состоянию на 31.07. 2000 г. на территории Российской Федерации ОАО "АБ "Инкомбанк" имел 54 филиала. В период после отзыва лицензии на осуществление банковских операций (29.10.98 г.) по состоянию на 31 июля 2000 г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены записи о закрытии 5 филиалов Банка. Согласно выписке из определения Арбитражного суда г. Москвы от 31 января 2001 г. по делу о несостоятельности (банкротстве) ОАО "АБ "Инкомбанк" "по состоянию на 31 января 2001 г. из 59 филиалов и 14 дополнительных офисов, имевшихся на дату открытия конкурсного производства, ОАО "АБ "Инкомбанк" закрыто 28 филиалов и 13 дополнительных офисов". Суд решил, "учитывая, что срок конкурсного производства в отношении должника истекает 1.02. 2001 г., а цели конкурсного производства не достигнуты", продлить конкурсное производство в отношении ОАО "АБ "Инкомбанк" на шесть месяцев, а конкурсному управляющему В. Н. Алексеву закрыть все филиалы и дополнительные офисы ОАО "АБ "Инкомбанк".

На момент завершения проверки Счетной палатой Российской Федерации из Книги государственной регистрации филиалов кредитных организаций исключено еще 28 филиалов Банка; документы о закрытии 20 филиалов Банка находятся на рассмотрении в Центральном банке Российской Федерации, а остальные 11 филиалов находятся в стадии закрытия.

На запрос Счетной палаты Российской Федерации от 20 сентября 2000 г. № 06-319 документы о филиалах и представительствах ОАО "АБ "Инкомбанк" за границей, в том числе в странах СНГ, о дочерних кредитных организациях ОАО "АБ "Инкомбанк", а

также о состоянии дел по Кипрскому филиалу ОАО “АБ “Инкомбанк”, Банком России не предоставлены.

Согласно информации, предоставленной в Счетную палату Российской Федерации конкурсным управляющим В.Н. Алексеевым, *“... По состоянию на 1.09. 2001 г. ОАО “АБ “Инкомбанк” имел представительства в Австрии, Великобритании, Германии, Индии, КНР, Швейцарии, Казахстане, Республике Беларусь, а также филиал на Кипре и финансовую компанию “Инверсионес Монтиса С. А.” в Испании, которая, по сути, выполняла функции представительства, ...на 24.09. 2001 г. закрыты все представительства ОАО “АБ “Инкомбанк”: в Австрии, Великобритании, Германии, Индии, КНР, Швейцарии, Казахстане, Республике Беларусь...”*

II

В соответствии с определением Арбитражного суда г. Москвы от 28 июня 2000 г. по делу № А-4035610/98-95-27-Б обязанности по реализации культурных ценностей, находящихся в собственности ОАО “АБ “Инкомбанк”, в том числе по проведению инвентаризации и оценки указанных ценностей, истребованию культурных ценностей, находящихся в собственности ОАО “АБ “Инкомбанк”, из чужого незаконного владения, возложены на конкурсного управляющего ОАО “АБ “Инкомбанк” А.В. Есина.

В соответствии с п. 1 ст. 112 Федерального закона от 18 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” - *“после проведения инвентаризации и оценки имущества должника конкурсный управляющий приступает к продаже указанного имущества на открытых торгах, если собранием кредиторов или комитетом кредиторов не установлен иной порядок продажи имущества должника”*.

В соответствии со статьями 2.4.1 и 2.4.8. “Положения о комитете кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” на этапе конкурсного производства” *“комитет кредиторов устанавливает порядок привлечения конкурсным управляющим оценщиков для проведения инвентаризации и оценки имущества ОАО “АБ “Инкомбанк” и иных специалистов, необходимых для осуществления мероприятий в рамках конкурсного производства”* и *“...устанавливает порядок и сроки продажи имущества ОАО “АБ “Инкомбанк”, в связи с чем определяется время, место и форма проведения торгов определяют порядок оформления участия в торгах”*.

На заседании комитета кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” от 3 августа 2000 г., по рекомендации Министерства культуры Российской Федерации, было представлено несколько специализированных организаций, имеющих право заниматься реализацией культурных ценностей, в частности, ОАО “Московский аукционный дом”, ООО “Аукционный Дом “ТЕЛОС”.

Решением комитета кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” от 22 сентября 2000 г. в качестве фирмы-организатора торгов культурных ценностей назначен ООО “Аукционный Дом “ТЕЛОС”.

14 декабря 2000 г. конкурсным управляющим А. В. Есиным представлен на утверждение комитету кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” договор поручения на организацию и проведение торгов культурных ценностей с ООО “Аукционный Дом “ТЕЛОС”. В соответствии с протоколом заочного голосования от 16 января 2000 г. решение по утверждению данного договора не принято.

28 декабря 2000 г., 15 января 2001 г. и 18 января 2001 г. конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” А.В. Есиным направлены в комитет кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” заявления о необходимости срочного рассмотрения вопросов оценки и реализации культурных ценностей, однако по состоянию на 25 января 2001 г. вопросы оценки и реализации культурных ценностей Банка комитетом кредиторов не рассмотрены.

Приказом конкурсного управляющего А.В. Есина от 11 августа 2000 г. назначена, а в период с 11 августа 2000 г. по 10 октября 2000 г. в Банке и его филиалах проведена инвентаризация культурных ценностей ОАО “АБ “Инкомбанк”.

По данным центральной инвентаризационной комиссии Банка по состоянию на 10 октября 2001 г. в ОАО “АБ “Инкомбанк”, включая иногородние филиалы, в наличии всего 1 037 единиц культурных ценностей общей стоимостью 15 261,5 тыс. руб., а по данным бухгалтерского учета Банка числится 1 132 единицы культурных ценностей балансовой стоимостью 15 453,2 тыс. руб. Комиссией установлена недостача культурных ценностей в количестве 93 единиц на общую сумму 113,9 тыс. руб., а также выявлены излишки культурных ценностей в количестве 41 единицы на сумму 14,0 тыс. руб., по которым конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” А.В. Есиным дано указание Управлению бухгалтерского учета и отчетности Банка поставить на учет выявленные картины с присвоением им инвентарных номеров.

В настоящее время, на учет по балансу ОАО “АБ “Инкомбанк” (б/счет “Основные средства”), поставлена одна картина стоимостью 14,0 тыс. руб., остальным 40 единицам ценностей (до проведения оценки оценочной фирмой) присвоены инвентарные номера без учета их по балансу Банка ввиду отсутствия стоимости.

В соответствии с указаниями конкурсных управляющих ОАО “АБ “Инкомбанк” В. Н. Алексеева и А. В. Есина, проведены служебные расследования по фактам недостачи 57 единиц культурных ценностей в Самарском и Омском филиалах Банка, в ходе которых местонахождение недостающих картин не установлено.

Предыдущие расследования по фактам недостачи этих же картин проводились до назначения конкурсного управляющего А. В. Есина: в Самарском филиале ОАО “АБ “Инкомбанк” - в июне 2000 г., в Омском филиале Банка - в феврале 2000 г.; акты на списание недостающих культурных ценностей конкурсным управляющим В. Н. Алексеевым в тот момент утверждены не были.

Учитывая все аргументы, приведенные в служебных записках комиссии, расследующей утрату культурных ценностей Банка (малоценность, приобретение для оформления помещений, а не для коллекций, давний срок утраты, отсутствие материально ответственных лиц, уничтожение остатков), в настоящее время рассматривается вопрос об утверждении списания недостающих культурных ценностей общей стоимостью 56,08 тыс. руб. на уменьшение конкурсной массы.

По выявленной недостаче культурных ценностей в филиалах Банка Московского региона, службой безопасности ОАО “АБ “Инкомбанк” проведено по указанию конкурсного управляющего А. В. Есина служебное расследование, в ходе которого было найдено 10 картин общей стоимостью 23,0 тыс. руб.

Учитывая, что недостачи культурных ценностей в Омском, Самарском и Московском филиалах ОАО “АБ “Инкомбанк” образовались в результате увольнения материально ответственных лиц, без проведения инвентаризаций, а также без своевременного составления актов на списание при порче имущества, сумму недостачи в размере 90,9 тыс. руб. за 83 единицы культурных ценностей следовало отнести на руководителей филиалов Банка - В. Л. Землякова, В. Е. Кузнецова и В. Н. Алексеева, в то время как фактически в период до признания ОАО “АБ “Инкомбанк” банкротом (до 1 февраля 2000 г.) недостача 15 картин общей стоимостью 2,2 тыс. руб. списана руководством ОАО “АБ “Инкомбанк” в уменьшение конкурсной массы.

На основании приказа конкурсного управляющего ОАО “АБ “Инкомбанк” А. В. Есина от 16 августа 2000 г. по состоянию на 25 августа 2000 г. проведена инвентаризация культурных ценностей Банка, находящихся на хранении в Государственном музейно - выставочном центре РОСИЗО Министерства культуры Российской Федерации.

Инвентаризацией установлено наличие 132 единиц культурных ценностей на общую стоимость 8 612,8 тыс. руб., из них 111 единиц культурных ценностей на общую сумму 8 601,3 тыс. руб. учтены по балансу Банка в разделе “основные средства” и 21 единица культурных ценностей на общую сумму 11,7 тыс. руб. - как “малоценные и быстроизнашивающиеся предметы”.

Установлено, что при передаче культурных ценностей Банка в Государственный музейно - выставочный центр РОСИЗО Министерства культуры Российской Федерации, их оценочная стоимость указывалась в иностранной валюте - в общей сумме 9 400,8 тыс. долл. США (в пересчете по курсу на дату договора - 222 329,6 тыс. руб.), что на 213 716,8 тыс. руб. больше, чем установлено комиссией при инвентаризации культурных ценностей Банка по состоянию на 25 августа 2000 г. по балансовой (учетной) стоимости (в ценах приобретения).

Стоимость культурных ценностей ОАО "АБ "Инкомбанк" отражена в бухгалтерском учете Банка по цене приобретения, а переоценка производилась только в 1998 году при деноминации российского рубля.

7 февраля 2001 г. в присутствии проверяющих Счетной палаты Российской Федерации специалистами конкурсного управляющего ОАО "АБ "Инкомбанк" А.В. Есина проведена инвентаризация 132 единиц культурных ценностей Банка, находящихся на основании договора хранения от 19 марта 1999 г. на хранении в Государственном музейно - выставочном центре РОСИЗО Министерства культуры Российской Федерации; по результатам инвентаризации расхождений в количестве культурных ценностей не установлено.

В корпоративной коллекции ОАО "АБ "Инкомбанк" одной из самых ценных и дорогостоящих является картина художника Казимира Малевича "Черный квадрат", оценочная стоимость которой при передаче по договору хранения от 19 марта 1999 г., заключенному с Государственным музейно-выставочным центром РОСИЗО Министерства культуры Российской Федерации, определена в сумме 8 000,0 тыс. долл. США, в то время как по бухгалтерскому учету ОАО "АБ "Инкомбанк" стоимость указанной картины отражена в сумме 5 760,4 тыс. руб., то есть по цене приобретения в 1993 году.

Согласно договору от 16 октября 1993 г., заключенному в г. Самаре между ОАО "АБ "Инкомбанк" в лице его представителя И.Р. Лейко, действующего на основании доверенности Банка от 22 апреля 1993 г., и гражданином Антоном Васильевичем Соболевым, картина К. Малевича "Черный квадрат" была подарена ОАО "АБ "Инкомбанк" физическим лицом - А.В. Соболевым:

- согласно п. 1 договора гр. А.В. Соболев подарил картину К. Малевича "Черный квадрат" (в договоре имя художника полностью не указано), холст, масло, размер 53,5 x 53,5 см.;

- согласно п. 2 договора указанная картина принадлежит А.В. Соболеву на основании договора купли-продажи (дата, номер договора и у кого приобретена картина - не приводится), удостоверенного нотариусом г. Самары Р.Е. Тимаковой от 11 сентября 1993 г. № 1419;

- в соответствии с п. 4 договора оценка указанной картины проводилась фирмой "Союзхудожэкспорт" по акту оценки на сумму 300 млн. руб. (неденоминированных), и оценена сторонами в ту же сумму (Банком не предоставлен данный акт оценки, в договоре не указана дата и какими специалистами произведена оценка);

- в п. 7 договора указано, что договор составлен в трех экземплярах, один из которых хранится в делах нотариуса г. Самары Р.В. Тимаковой, зарегистрированный в реестре за номером 2129.

Также к вышеуказанному договору не приложены акт оценки компетентной независимой экспертной комиссии, сертификат подлинности, составленный компетентной экспертной комиссией, акт сдачи-приемки картины Банку.

Несмотря на то, что указанная картина была получена Банком 16 октября 1993 г. с учетной стоимостью 300 млн. неденом. руб. (в пересчете 251,2 тыс. долл. США), на инвентарный учет в Банке она (картина) поставлена только в январе 1999 г., при этом ОАО "АБ "Инкомбанк" не уплатил налог в бюджет в сумме 75,4 тыс. долл. США (в действующих ценах - 2 155,8 тыс. руб.).

Данная картина учтена на балансе ОАО «АБ «Инкомбанк» в разделе «Основные средства» по учетной стоимости - 5 760,4 тыс. руб.; на дату проверки Банком начислен износ в общей сумме 240,02 тыс. руб. (4,6 % от учетной стоимости картины) несмотря на то, что на музейные и художественные ценности износ не начисляется (необоснованное завышение расходов Банка, занижение балансовой прибыли и уменьшение налогооблагаемой базы при расчете налога на прибыль).

Аналогичные нарушения по отражению в бухгалтерском учете Банка выявлены по всей корпоративной коллекции культурных ценностей ОАО «АБ «Инкомбанк».

Установлено, что большинство картин из коллекции ОАО «АБ «Инкомбанк» приобреталось Банком по договорам купли-продажи у частных лиц, не являющихся авторами продаваемых работ, без актов оценки компетентной независимой экспертной комиссии, сертификатов подлинности, составленных компетентной экспертной комиссией. В соответствии с указанными договорами купли-продажи, расходы по оценке картин возлагались на продавцов.

Установлены случаи получения (приобретения) Банком культурных ценностей от дебиторов Банка по договорам об отступном взамен исполнения их обязательств по погашению задолженности по полученному в ОАО «АБ «Инкомбанк» кредиту.

Из 1037 единиц культурных ценностей, являющихся собственностью Банка, на дату проверки произведена экспертная оценка только 704 единиц, остальные культурные ценности еще не оценены.

Согласно экспертной оценке некоммерческого партнерства «Коллегия экспертов и оценщиков ювелирных изделий и антиквариата» по состоянию на 16 декабря 2000 г. оценочная стоимость 704 единиц из коллекции культурных ценностей Банка составляет в общей сумме 179,5 тыс. долл. США (в пересчете 5 384,7 тыс. руб.) против их балансовой стоимости (цены приобретения в 1993-1994 г.г.) в общей сумме 2 169,1 тыс. руб., отклонение составляет 3 215,6 тыс. руб.

Установлено, что оценочная стоимость отдельных культурных ценностей Банка, установленная экспертной оценкой некоммерческого партнерства «Коллегия экспертов и оценщиков ювелирных изделий и антиквариата» по состоянию на 16 декабря 2000 г., определена ниже цены приобретения, что свидетельствует о том, что при приобретении Банком картин без актов оценки компетентной независимой экспертной комиссии и сертификатов подлинности, их стоимость значительно завышалась.

Так, например, по договору купли-продажи от 6 октября 1994 г. между ОАО «АБ «Инкомбанк» в лице Председателя Правления Банка В.В. Виноградова и физическим лицом художником Ю.И. Фисенко, Банком приобретены по оценке продавца, без экспертных заключений, 8 картин общей стоимостью 4,0 тыс. долл. США (по 0,5 тыс. долл. США каждая картина). Некоммерческим партнерством «Коллегия экспертов и оценщиков ювелирных изделий и антиквариата» 16 декабря 2000 г. 8 картин художника Ю.И. Фисенко были оценены по 0,15 тыс. долл. США каждая, на общую сумму 1,2 тыс. долл. США, то есть цена приобретения Банком картин завышена на сумму 2,8 тыс. долл. США.

Аналогично, по договору купли-продажи от 6 октября 1994 г. у физического лица Е.Ю. Лапковой Банком приобретены картины художницы Т. Базаниной в количестве 6 единиц по цене 0,5 тыс. долл. США каждая на общую сумму 3,0 тыс. долл. США, а по оценке экспертной комиссии от 16 декабря 2000 г. стоимость указанных картин составляет в общей сумме 1,3 тыс. долл. США, то есть цена приобретения Банком картин завышена на сумму 1,7 тыс. долл. США.

В соответствии с соглашением от 10 апреля 1996 г. заключен договор от 11 апреля 1996 г. между ТОО «Московские международные художественные ярмарки «АРТ МИФ» и ОАО «АБ «Инкомбанк» в лице Президента Банка В. В. Виноградова, согласно которому Банком приобретены художественные произведения в количестве 67 единиц на общую сумму 334,6 тыс. долл. США (подлинность и цена подтверждены экспертной комиссией

ТОО “АРТ МИФ”), в том числе скульптуры Г. Франкулян “Женский торс”, “Мужской и женский торс”, “Сердце” - на общую сумму 69,0 тыс. долл. США. По оценке независимых экспертов от 16 декабря 2000 г. стоимость указанных скульптур составляет в общей сумме 14,0 тыс. долл. США, то есть цена приобретения Банком художественных ценностей завышена на сумму 55,0 тыс. долл. США.

Аналогично оценены и другие художественные ценности, приобретенные ОАО “АБ “Инкомбанк” у ТОО “АРТ МИФ”.

В соответствии с соглашением от 5 сентября 1995 г. между фирмой Furalle Holdding Co. Ltd (36 Vugon Ave., Nicosia, Cyprus, Acc. № 200070226/001 INKOMBANK-CYPRUS) в лице директора Eleni Kyriakou и ОАО “АБ “Инкомбанк” в лице Президента Банка В. В. Виноградова заключен договор от 8 сентября 1995 г. на приобретение 38 художественных произведений на общую сумму 35,4 тыс. долл. США с уплатой комиссионного вознаграждения в размере 20 % фирме за заключение от своего имени контрактов с третьими лицами на покупку, предварительно отобранных заказчиком, художественных произведений. Оценка приобретаемых Банком 38 картин произведена комиссией ТОО “АРТ МИФ”, в том числе, по оценке указанной комиссии общая стоимость 4 картин художника В. Яковлева составила 12,0 тыс. долл. США, а согласно оценке при сдаче их на хранение в Государственный музейно - выставочный центр РОСИЗО Министерства культуры Российской Федерации - 32,0 тыс. долл. США.

Согласно же оценке некоммерческого партнерства “Коллегия экспертов и оценщиков ювелирных изделий и антиквариата” от 16 декабря 2000 г. общая стоимость указанных 4 картин составляла 4,0 тыс. долл. США, что на 8,0 тыс. долл. США ниже цены приобретения художественных произведений у фирмы Furalle Holdding Co. Ltd.

Распоряжением от 16 декабря 1994 г. с корсчета ОАО “АБ “Инкомбанк” перечислены денежные средства в сумме 315,0 тыс. долл. США Michael TOLLEMANCHE Limited (43 Duke Street, St. James's London sw1y 600) на покупку картины Charls Le Brun “Christ in the Garden of Olives” на счет 15.770.D2C в Union Bank of Switzerland (UBS), Lausanne, Switzerland.

По хранению картины Ш. Лебрена “Моление о чаше (Христос в оливковом саду)” (Charls Le Brun “Christ in the Garden of Olives”) в ООО КБ “ГУТА-Банк” установлено следующее:

- согласно договору хранения от 1 ноября 1999 г. № 108-9984, заключенному между ОАО “АБ “Инкомбанк” в лице Президента И. В. Курланова и ООО КБ “ГУТА-БАНК” в лице Президента Банка А. Ю. Петрова, данная картина была передана Банком в соответствии с решением Правления ОАО “АБ “Инкомбанк” от 21 июля 1999 г. на основании доверенности, выданной 23 ноября 1999 г. директору испанской дочерней компании ОАО “АБ “Инкомбанк” “Инверсионес Монтика С.А.” М. Н. Курилину, на ответственное хранение гражданину Испании Felix Gomez Iglesias, являющемуся согласно доверенности от 19 ноября 1999 г. № 0110917973 представителем КБ “ГУТА-Банк”. Письмом от 17 января 2001 г. ЗАО КБ “ГУТА-Банк” подтвердил конкурсному управляющему ОАО “АБ “Инкомбанк” А. В. Есину нахождение указанной картины в г. Жерона (Испания);

- согласно договору хранения картины “Моление о чаше (Христос в оливковом саду)” между ОАО “АБ “Инкомбанк” и ООО КБ “ГУТА-БАНК”, стоимость картины *“составляет 315 тыс. долл. США”*. По бухгалтерскому учету ОАО “АБ “Инкомбанк” стоимость данной картины отражена в сумме 3 458,7 тыс. руб.;

- по состоянию на 10 октября 2000 г. по указанному договору с ООО КБ “ГУТА-Банк” не были исполнены обязательства ОАО “АБ “Инкомбанк” по оплате за хранение. Конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” А. В. Есиным приняты меры по урегулированию вопросов пролонгации указанного договора с ООО КБ “ГУТА-Банк” и оплаты за хранение. Задолженность за хранение картины перед КБ “ГУТА-Банк” в сумме 16,7 тыс. руб. погашена 30 ноября 2000 г.

По договору с некоммерческим партнерством “Коллегия экспертов и оценщиков ювелирных изделий и антиквариата” от 10 ноября 2000 г. за экспертную оценку культурных (художественных) ценностей, являющихся собственностью Банка, из конкурсной массы ОАО “АБ “Инкомбанк” израсходовано в общей сумме 360,8 тыс. руб. (в пересчете - 12,8 тыс. долл. США).

III

В соответствии с определением Арбитражного суда г. Москвы от 28 июня 2000 г. по делу № А-4035610/98-95-27-Б на конкурсного управляющего В. К. Фролова возложены обязанности по реализации недвижимого имущества ОАО “АБ “Инкомбанк”, в том числе по проведению инвентаризации и оценке недвижимого имущества, истребованию недвижимого имущества должника из чужого незаконного владения.

В соответствии с п. 1 ст. 112 Федерального закона от 18 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” *“после проведения инвентаризации и оценки имущества должника конкурсный управляющий приступает к продаже указанного имущества на открытых торгах, если собранием кредиторов или Комитетом кредиторов не установлен иной порядок продажи имущества должника”*.

В соответствии со ст. 2.4.1 и 2.4.8. “Положения о Комитете кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” на этапе конкурсного производства” *“Комитет кредиторов устанавливает порядок привлечения конкурсным управляющим оценщиков для проведения инвентаризации и оценки имущества ОАО “АБ “Инкомбанк” и иных специалистов, необходимых для осуществления мероприятий в рамках конкурсного производства”* и *“...устанавливает порядок и сроки продажи имущества ОАО “АБ “Инкомбанк”, в связи с чем определяется время, место и форма проведения торгов, определяют порядок оформления участия в торгах”*.

По данным бухгалтерского учета Банка на 1 ноября 1998 г. (на первую отчетную дату после отзыва у ОАО “АБ “Инкомбанк” лицензии на осуществление банковских операций) основные средства на б/счете № 60401 “Здания и сооружения” составляли в общей сумме 416 387,0 тыс. руб.; на б/счете № 60404 “Земля” - 23 тыс. руб.

Установлено, что к моменту передачи (по состоянию на 21 августа 2000 г.) недвижимого имущества Банка в виде зданий, сооружений и земли от конкурсного управляющего ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексева конкурсному управляющему ОАО “АБ “Инкомбанк” В. К. Фролову на балансе Банка были учтены “здания и сооружения” на общую сумму 244 983,3 тыс. руб., что на 171 403,6 тыс. руб. меньше, чем на первую отчетную дату после отзыва у ОАО “АБ “Инкомбанк” лицензии на осуществление банковских операций.

Распоряжением конкурсного управляющего ОАО “АБ “Инкомбанк” В.К. Фролова от 22 августа 2000 г. и приказом по Банку от 30 октября 2000 г. по состоянию на 21 августа 2000 г. проведена инвентаризация недвижимого имущества Банка, по результатам которой выявлена недостача недвижимого имущества в Ростовском филиале Банка на общую сумму 10 659,0 тыс. руб. (здание числится на балансе, а согласно документам по сделке, оформленной в 1999 г. уже не принадлежит Банку - конкурсным управляющим В. К. Фроловым рекомендовано бухгалтерии ОАО “АБ “Инкомбанк” перенести стоимость объекта со счета “Здания и сооружения” на счет по учету прочей дебиторской задолженности перед Банком, числящуюся за судебными приставами г. Ростова-на-Дону), а также выявлены излишки имущества в Сахалинском филиале Банка на общую сумму 1 031,1 тыс. руб. (три квартиры по адресу: г. Южно-Сахалинск, ул. Чехова, д. 29А).

В соответствии со ст. 101, 102 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсный управляющий ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеев в течение трех дней с момента назначения конкурсного управляющего В.К. Фролова должен обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации.

В связи с тем, что документы не были переданы в установленный срок, 26 сентября 2000 г. конкурсным управляющим В. К. Фроловым был издан приказ № 274 “О передаче

документации от конкурсного управляющего В. Н. Алексева конкурсному управляющему В. К. Фролову”, и только 25 октября 2000 г., то есть более чем через 3 месяца после назначения конкурсного управляющего В. К. Фролова и издания им соответствующего приказа, конкурсный управляющий ОАО “АБ “Инкомбанк” В. Н. Алексеев по акту приема-передачи передал документы В. К. Фролову.

Таким образом, на практике данная норма закона не выполняется в установленные Федеральным законом от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” сроки.

Излишки, выявленные в ходе инвентаризации недвижимого имущества Банка по состоянию на 21 августа 2000г., оприходованы на баланс Центрального офиса ОАО “АБ “Инкомбанк” 30 октября 2000 года в сумме 1031,1 тыс. руб.

Установлено, что при инвентаризации недвижимого имущества в филиалах ОАО “АБ “Инкомбанк”, конкурсным управляющим В. К. Фроловым в инвентаризационных описях не указан метраж, площадь объектов (зданий, квартир), тогда как по данным бухгалтерского учета Банка по состоянию на 1 июня 2000 г. в собственности ОАО “АБ “Инкомбанк” находилось недвижимое имущество общей площадью 77,16 тыс. кв. м. общей стоимостью 223 814,15 тыс. руб.

15 августа 2000 г. конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В. К. Фроловым было опубликовано объявление в “Российской газете” о привлечении к сотрудничеству фирм-оценщиков и организаторов торгов.

Установлено, что общая сумма пени, начисленных по договорам оценки имущества Банка, составила 2,2 тыс. долл. США. Из пояснительной записки по данному вопросу конкурсного управляющего В. К. Фролова от 6 марта 2001 г. следует, что *“выполнение работ по оценке затруднено тем, что для получения более полных и реальных результатов оценки, требуются дополнительные документы: по охранно-пожарной сигнализации, проектно-сметной документации, эксплуатационным затратам. Данные документы запрашиваются в архивах Банка, поскольку ряд филиалов закрыты, либо находятся в процессе закрытия. Кроме того, работа по проверке наличия правоустанавливающих документов в процессе работы Банка (до отзыва лицензии) не проводилась. Имеются существенные трудности по регистрации прав на некоторые объекты недвижимости в ЕГРП, по многим объектам истекли сроки действия технических паспортов, либо в них не учтены произведенные ранее перепланировки”*. Исходя из изложенного следует, что *“фирмы оценщики не имеют возможности в обусловленный договорами срок надлежащим образом исполнить свои обязательства, так как заказчик не предоставил всю необходимую документацию”*.

Заказчик (ОАО “АБ “Инкомбанк” в лице конкурсного управляющего В. К. Фролова) имел возможность заключать дополнения к договорам о переносе сроков исполнения в связи с непредоставлением полной документации. Однако такие договоры не были заключены своевременно. В соответствии с типовым договором (п. 3.2), *“датой выполнения работы считается дата подписания сторонами акта приемки-передачи работы. Работа считается принятой, если заказчик подписал акт или в течение пяти рабочих дней после получения отчета не предъявил исполнителю письменных претензий. В случае наличия замечаний и претензий, которые должны быть в письменной форме изложены исполнителю заказчиком, исполнитель должен предоставить заказчику обоснованный письменный ответ. В случае невозможности подписания Акта путем переговоров и письменных претензий спорный вопрос передается на рассмотрение суда, предусмотренного договором”*. Актов приемки работ по договорам оценки, сроки выполнения которых истекли на момент проверки, в Банке не имеется.

Согласно техническим заданиям к договорам оценки недвижимого имущества Банка, общая площадь оцениваемого имущества составляет 33,8 тыс. кв. метров, а по актам выполненных работ оценка произведена на общую площадь 32,49 тыс. кв. метров, в том числе на 2,44 тыс. кв. метров меньше имеющейся площади, и по актам оценки ООО

“Экспертиза собственности” ТПП РФ” - на 1,11 тыс. кв. метров больше имеющихся площадей. Данные расхождения размеров оцениваемых площадей в документах оценки ничем не объясняются.

На основании отчетов об оценке рыночной стоимости объектов недвижимости конкурсным управляющим В. К. Фроловым по состоянию на 5 февраля 2001 г. был составлен список имущества Банка, предполагаемого к реализации, и передан на утверждение комитету кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк”.

Всего было оценено 10 объектов недвижимого имущества Банка по общей оценочной стоимости 114,34 тыс. долл. США, в том числе: 3 объекта оценены ООО “КСБ “Атлант”, 3 объекта оценены ООО “НОТИС” и 4 объекта недвижимости ОАО “АБ “Инкомбанк” оценены ГУП “Городское имущество”. Общая балансовая стоимость оцениваемого недвижимого имущества Банка составляет 2 157,1 тыс. руб. (в пересчете - 97,4 тыс. долл. США).

Утвержденные на дату проверки комитетом кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” договоры позволяют произвести оценку 69-ти объектов недвижимого имущества Банка. Общая площадь оцениваемых объектов составляет 74,82 тыс. кв. метров, что составляет 96,9 % от общих площадей находящегося по состоянию на 1 июня 2000 г. в собственности ОАО “АБ “Инкомбанк” недвижимого имущества

В проверяемый период конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В.К. Фроловым направлялись иски в арбитражные суды о признании сделок ничтожными. Так, например, по исковому заявлению от 22 декабря 2000 г. по имуществу ОАО “АБ “Инкомбанк” (здание подземных гаражей, расположенное по адресу г. Ульяновск, 1-й Инженерный проезд, д. 14), 14 октября 1999 г. ОАО “АБ “Инкомбанк” и А. Н. Шушарин заключили договор аренды с правом выкупа, который зарегистрирован 10 декабря 1999 г. в Департаменте по государственной регистрации недвижимого имущества. Между ОАО “АБ “Инкомбанк” и ЗАО “Инком-Щит” был заключен договор 9 сентября 1999 г., в соответствии с которым Банк поручает, а ЗАО “Инком-Щит” обязуется от своего имени за счет Банка принимать денежные средства, передаваемые дебиторами ОАО “АБ “Инкомбанк” в счет исполнения гражданско-правовых обязательств перед Банком. Выкупная цена здания (456, тыс. руб.) А.Н. Шувариним была полностью оплачена путем направления денежных средств на расчетный счет ЗАО “Инком-Щит”. Сделка была заключена Банком в нарушение прямого запрета, установленного ст. 20 Федерального закона (с изменениями) № 151-ФЗ от 31 июля 1998 г. “О банках и банковской деятельности”: с момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций до момента создания ликвидационной комиссии или назначения арбитражным судом конкурсного управляющего запрещается заключение сделок кредитной организации и исполнение обязательств по сделкам кредитной организации. Однако, Арбитражный суд Ульяновской области от 17 января 2001 г. не удовлетворил исковое заявление ОАО “АБ “Инкомбанк” о признании сделки ничтожной в соответствии со ст. 58 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, так как в стадии наблюдения органы управления должника с согласия временного управляющего могут совершать сделки, связанные, в том числе, с передачей недвижимого имущества в аренду.

Как видно из приведенных примеров, при рассмотрении в арбитражных судах и судах общей юрисдикции исковых заявлений конкурсного управляющего ОАО “АБ “Инкомбанк” В.К. Фролова о признании сделок, заключенных в период наблюдения в ОАО “АБ “Инкомбанк”, ничтожными, возникает противоречие ст. 20 Федерального закона (с изменениями) от 31 июля 1998 г. № 151-ФЗ “О банках и банковской деятельности”, суды выносят решения об отказе в удовлетворении исковых требований, ссылаясь на положение ст. 58 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

Установлено, что 27 июля 2000 г. конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В.Н. Алексеевым был заключен договор-поручение с испанской компанией “Segura Consultores Asociados” (г. Мадрид-28004, ул. Пласа де лас Салесас, 3) в лице советника компании Хорхе Серуры Мартина, действующего на основании доверенности от 30 июня 1998 г., о проведении анализа имеющейся документации, касающейся залога имущества принадлежащего ОАО “АБ “Инкомбанк” 100 % дочерней компании “Inversiones Montisa SA”, зарегистрированной по адресу: Villa “Concha y Mar”, Partido de Guadaimansa, Estepona (Malaga), Espagna, и, после консультаций с соответствующими испанскими властями, но не позднее 45 дней с даты подписания договора, предоставить ОАО “АБ “Инкомбанк” в письменном виде свое экспертное заключение относительно освобождения от обременения заложенного компанией “Inversiones Montisa SA” имущества в виде недвижимости (Villa “Concha y Mar”, стоимостью 2000, тыс. долл. США), находящейся на ее балансе. В качестве авансового взноса для обеспечения оплаты расходов исполнителя ОАО “АБ “Инкомбанк” обязался перечислить до начала оказания услуг сумму, эквивалентную 335,0 тыс. долл. США. Средства, оставшиеся после выполнения всех услуг или прекращения действия договора, возвращаются заказчику.

Согласно ведомости выбытия имущества ОАО “АБ “Инкомбанк” в период с 1 февраля 2000 г. по 1 февраля 2001 г. из имущества ОАО “АБ “Инкомбанк” по состоянию на 1 февраля 2000 г. “выбыл” дом отдыха “Елочка” общей стоимостью по учету и стоимостью по выбытию 2 858,9 тыс. руб., который был поставлен на баланс Банка в январе 1999 г., при этом износ согласно по данной ведомости выбытия начислен в процентах к балансовой стоимости объекта, как за семь лет, и составил в общей сумме 339,8 тыс. руб.

В соответствии с запросом Счетной палаты Российской Федерации от 26 февраля 2001 г. № 06-43/8 о предоставлении документов, подтверждающих выбытие объектов основных средств по балансовому счету “Здания и сооружения” за период с 1 февраля 2000 г. по 1 февраля 2001 г., конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В. Н. Алексеевым предоставлены в Счетную палату Российской Федерации (письмо от 27 февраля 2001 г. № Б-109/3452) документы, в частности, по выбытию дома отдыха “Елочка” (выписка из протокола заседания инвестиционного комитета ОАО “АБ “Инкомбанк” от 24 августа 1993 г., протокол заседания Правления ОАО “АБ “Инкомбанк” от 9 сентября 1993 г. и Устав АОЗТ “Елочка” от 9 сентября 1993 г.), согласно которым учредителем АОЗТ “Елочка” является ОАО “АБ “Инкомбанк”, которому принадлежат акции общей стоимостью 250 млн. руб., что составляет 100 % уставного капитала АОЗТ “Елочка”. Вкладами учредителя АОЗТ “Елочка” - ОАО “АБ “Инкомбанк” являются здания, сооружения и другие материальные ценности. Таким образом, с учетом деноминации 1998 года, доля ОАО “АБ “Инкомбанк” могла бы составлять 250,0 тыс. руб., однако по ведомости выбытия имущества Банка от 1 февраля 2001 г. с баланса ОАО “АБ “Инкомбанк” была списано имущество общей балансовой стоимостью 2,8 млн. руб., что на 2,6 млн. руб. больше.

По мнению Счетной палаты Российской Федерации, списание по состоянию на 1 февраля 2000 г. основных средств с баланса Банка, является необоснованным. Исполнение обязательств прошлых лет в период наблюдения в ОАО “АБ “Инкомбанк” также необоснованно, так как АОЗТ “Елочка” в настоящее время имеет другое юридическое наименование, то есть списание произведено сторонней организацией. Конкурсному управляющему В. К. Фролову данное недвижимое имущество целесообразно истребовать из чужого незаконного владения.

Также необоснованно выбыли по учету на 28 марта 2000 г. квартира по адресу г. Москва, ул. Грина д. 11, кв. 171 - в связи с продажей физическому лицу А. В. Шумейко; квартира по адресу г. Москва, ул. Дубнинская, д.10, корп. 5, кв. 48 - в связи с передачей по договору об отступном физическому лицу Л. Я. Анушковой.

В служебной записке конкурсного управляющего ОАО “АБ “Инкомбанк” В. К. Фролова на имя конкурсного управляющего ОАО “АБ “Инкомбанк” В. Н. Алексеева от 17 ноября

2000 г. № 10108/170 указаны соответствующие нарушения по результатам проведенной инвентаризации, а также случаи необоснованного и недостаточного отражения в бухгалтерском учете Банка объектов недвижимого имущества.

Так, на балансе Центрального офиса Банка по счету “Здания и сооружения” числятся здания по объекту “Входная группа, Московская область, п. Маслово” по балансовой (учетной) стоимости 19331,3 тыс. руб., а также прочие сооружения и объекты инфраструктуры на общую сумму 29 743,0 тыс. руб. без правоустанавливающих документов.

Установлено, что Банком были произведены капитальные вложения, и, следовательно, сумму произведенных затрат в размере 49 074,4 тыс. руб. необходимо перенести на балансовый счет по учету капитальных вложений Банка (№ 60701), а также провести дальнейшее служебное расследование.

Установлено, что по балансу Центрального офиса Банка необоснованно отражена стоимость ряда зданий, расположенных в Московской области, фактически в настоящее время не принадлежащих ОАО “АБ “Инкомбанк” (г. Кашира, г. Щелково, г. Солнечногорск, п. Новостройка Сергиево-Посадского района) на общую сумму 1 078,0 тыс. руб.

Конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В. К. Фроловым предложено учесть стоимость данных объектов недвижимости по балансу Банка, как дебиторскую задолженность за ММКБ.

Аналогичная ситуация сложилась по бухгалтерскому учету ряда объектов недвижимости по иногородним филиалам ОАО “АБ “Инкомбанк”, в том числе по Ростовскому, Новороссийскому и Нижегородскому филиалу.

Учитывая вышеизложенное, недвижимое имущество ОАО “АБ “Инкомбанк”, необоснованно, в нарушение действующего законодательства Российской Федерации и в ущерб кредиторам Банка, включая государство, выбывшее с баланса Банка в период до назначения В. К. Фролова конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” (дом отдыха “Елочка”; квартира по адресу: г. Москва, ул. Грина 11, кв. 171; квартира по адресу: г. Москва, ул. Дубнинская, д. 10, корп. 5, кв. 48), а также недвижимое имущество ОАО “АБ “Инкомбанк”, находящееся за рубежом, должно быть истребовано в судебном порядке конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” В. К. Фроловым, на которого Арбитражным судом г. Москвы возложены, в том числе, обязанности по истребованию недвижимого имущества должника из чужого незаконного владения, и поставлен вопрос о привлечении виновных лиц к ответственности.

Выводы

1. Принять к сведению, что в соответствии со ст. 23 Федерального закона от 11 января 1998 г. № 6-ФЗ “О Счетной палате Российской Федерации” и в рамках действующих соглашений о порядке взаимодействия с правоохранительными органами, Счетной палатой Российской Федерации сообщено о фактах нарушений действующего законодательства Российской Федерации, установленных в ходе контрольного мероприятия в ОАО “АБ “Инкомбанк” (с приложением копий первичных документов), на основании которых Генеральной прокуратурой Российской Федерации возбуждены уголовные дела по признакам преступлений, предусмотренных ч. 1, ч. 2 ст. 195 Уголовного кодекса Российской Федерации; Федеральной службой налоговой полиции Российской Федерации возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного ст. 199 Уголовного кодекса Российской Федерации.

2. В нарушение п. 2 ст. 25 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, согласно которому *“подготовку заключения о наличии признаков фиктивного или преднамеренного банкротства по запросу суда общей юрисдикции, арбитражного суда или иного уполномоченного органа осуществляет государственный орган по делам банкротства и финансовому оздоровлению”*, Арбитражным судом г. Москвы на основании заключения ООО “Центр профессиональной

оценки” принято решение о признании несостоятельным (банкротом) социально значимого коммерческого банка - ОАО “АБ “Инкомбанк” (определение суда от 1 февраля 2000 г.).

Счетной палатой Российской Федерации выявлены признаки преднамеренного банкротства ОАО “АБ “Инкомбанк”.

В период, предшествующий отзыву у ОАО “АБ “Инкомбанк” лицензии на осуществление банковских операций, выведено активов ОАО “АБ “Инкомбанк” на сумму более 1,5 млрд. долл. США.

3. Обязательства ОАО “АБ “Инкомбанк” перед бюджетами различных уровней, государственными внебюджетными фондами, государственными предприятиями и организациями и Банком России, включенные в реестр требований кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк”, составили на 1 ноября 2000 г. в общей сумме 16,3 млрд. рублей.

Проверкой выявлены незаявленные уполномоченным государственным органом (ФСФО РФ) требования по обязательным платежам на общую сумму 604,7 млн. рублей.

4. По мнению Счетной палаты Российской Федерации требования Минфина России в общей сумме 40,5 млн. руб. неправомерно включены в пятую очередь реестра требований кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк”, так как *“возврат предоставленных ссудозаемщикам средств специального бюджетного фонда и платы за пользование им приравниваются к платежам в федеральный бюджет”*, и должны удовлетворяться в соответствии со ст. 64 Гражданского кодекса Российской Федерации по четвертой очереди удовлетворения требований кредиторов должника.

5. Установлены многочисленные факты ненадлежащего исполнения арбитражным управляющим В. Н. Алексеевым (как в период наблюдения, так и в период конкурсного производства в ОАО “АБ “Инкомбанк”) своих обязанностей:

- промежуточный ликвидационный баланс ОАО “АБ “Инкомбанк”, составленный и представленный конкурсным управляющим В. Н. Алексеевым в Арбитражный суд г. Москвы, согласованный Московским Главным территориальным управлением Банка России, недостоверен;

- обязательства Банка перед кредиторами - физическими лицами по состоянию на 29 октября 1998 г. завышены на сумму более 1,35 млрд. рублей;

- незаконно и неоправданно израсходованы средства ОАО “АБ “Инкомбанк” на “оплату юридических и посреднических услуг” и на “услуги по возврату активов” в общей сумме 8,3 млн. долл. США;

- в нарушение действующего законодательства Российской Федерации арбитражным управляющим не рассматривался вопрос о признании сделок, совершенных в ущерб Банку, недействительными;

- результаты инвентаризации дебиторской задолженности ОАО “АБ “Инкомбанк”, проведенной конкурсным управляющим В. Н. Алексеевым, недостоверны;

- не обеспечен достоверный бухгалтерский учет операций, проводимых в период наблюдения в ОАО “АБ “Инкомбанк”;

- реестр кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” на 1 ноября 2000 г. не соответствует фактическому состоянию расчетов Банка с частными вкладчиками: признанные Банком требования кредиторов первой очереди завышены на общую сумму 1,29 млрд. рублей.

6. В период процедуры банкротства ОАО “АБ “Инкомбанк” с ведома Банка России, в нарушение действующего законодательства Российской Федерации, в ущерб государству, на счета третьих лиц выведены, минуя корреспондентские счета ОАО “АБ “Инкомбанк”, денежные средства в общей сумме более 1,7 млрд. рублей.

7. В период наблюдения в ОАО “АБ “Инкомбанк” при участии Банка России незаконно переданы в Сбербанк России обязательства по вкладам граждан в размере 2,84 млрд. рублей.

8. В 1999 году из активов Банка России на баланс Сбербанка России неправомерно переданы для расчетов с кредиторами ОАО “АБ “Инкомбанк” первой очереди - частными вкладчиками государственные ценные бумаги на общую сумму 2,84 млрд. рублей.

9. Выявлены факты нарушения действующего законодательства Российской Федерации и факты распоряжением имуществом ОАО “АБ “Инкомбанк” с нанесением ущерба в крупном размере кредиторам Банка, включая государство.

10. Принятое Арбитражным судом г. Москвы определение от 14 - 15 июня 2000 г. о пересчете валютных требований кредиторов Банка в рублевом эквиваленте, исчисленном по курсу российского рубля к иностранной валюте, установленному Банком России на день признания ОАО “АБ Инкомбанк” банкротом” (на 1 февраля 2000 г.) соответствует п. 1 ст. 98 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, согласно которому *“с момента принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства: срок исполнения всех денежных обязательств должника, а также отсроченных обязательных платежей должника считается наступившим ... ”*, но противоречит п. 4 ст. 20 Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ “О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР “О банках и банковской деятельности”, согласно которому *“... С момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций ... срок исполнения обязательств кредитной организации считается наступившим. Обязательства кредитной организации в иностранной валюте учитываются в рублях по курсу Банка России, действовавшему на дату отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций...”*.

11. Расходы конкурсной массы, связанные с обеспечением деятельности конкурсных управляющих ОАО “АБ “Инкомбанк” по реализации культурных ценностей и недвижимого имущества Банка (А.В. Есина и В.К. Фролова), не отражаются в бухгалтерском учете ОАО “АБ “Инкомбанк” на отдельных лицевых счетах.

12. В результате непринятия комитетом кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” решений по материалам оценки и реализации культурных ценностей ОАО “АБ “Инкомбанк”, предоставленным комитету на рассмотрение конкурсным управляющим А.В. Есиным в декабре 2000 г. - январе 2001 г., основная обязанность конкурсного управляющего А.В. Есина - реализация культурных ценностей, находящихся в собственности ОАО “АБ “Инкомбанк”, возложенная на него (А.В. Есина) определением Арбитражного суда г. Москвы от 28 июня 2000 г., на дату проверки не выполнена.

13. Недвижимое имущество ОАО “АБ “Инкомбанк”, выбывшее с баланса Банка в нарушение действующего законодательства Российской Федерации и в ущерб кредиторам Банка, включая государство (дом отдыха “Елочка”; квартира по адресу: г. Москва, ул. Грина 11, кв. 171; квартира по адресу: г. Москва, ул. Дубнинская, д.10, корп. 5, кв. 48), а также недвижимое имущество ОАО “АБ “Инкомбанк” (Villa “Concha у Mar” стоимостью 2 млн. долл. США), находящееся за рубежом, должно быть истребовано конкурсным управляющим ОАО “АБ “Инкомбанк” в установленном законом порядке, а также должен быть поставлен вопрос о привлечении виновных лиц к ответственности.

14. В результате непринятия комитетом кредиторов ОАО “АБ “Инкомбанк” решений по вопросам реализации и оценки недвижимого имущества, основная обязанность конкурсного управляющего В. К. Фролова в части проведения инвентаризации и оценки недвижимого имущества, а также по истребованию недвижимого имущества из чужого незаконного владения, возложенная на него (В.К. Фролова) определением Арбитражного суда г. Москвы от 28 июня 2000 г., на дату проверки не выполнена.

Предложения

1. Включить в план работы Счетной палаты на 2002 год (направление аудитора С.О. Шохина) проверку законности выделения Банком России государственных средств

Сбербанку России под обязательства по вкладам населения, переданные в Сбербанк России коммерческими банками в период с сентября 1998 г., в том числе ОАО “АБ “Инкомбанк”, находящимся в процессе банкротства.

2. Включить в план работы Счетной палаты на 2002 год (направление аудиторов С.О. Шохина, М.И. Бесхмельницына) проверку законности открытия Сбербанком России счетов частным вкладчикам коммерческих банков, обязательства перед которыми были переданы в Сбербанк России, а также целевого использования средств, полученных Сбербанком России из активов Банка России для расчетов по обязательствам по вкладам населения, переданным коммерческими банками в период с сентября 1998 г., в том числе ОАО “АБ “Инкомбанк”, находящимся в процессе банкротства.

3. Положения ст. 20, ч. 4 Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ “О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР “О банках и банковской деятельности” привести в соответствие с положением ст. 98, ч. 1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ, согласно которой *“с момента принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства: срок исполнения всех денежных обязательств должника, а также отсроченных обязательных платежей должника считается наступившим ... ”*.

4. Постановлением Конституционного суда Российской Федерации от 12 марта 2001 г. ст. 56 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” признана не соответствующей п.п. 1,2 ст. 46, п. 3 ст. 55 и п. 3 ст. 123 Конституции Российской Федерации. В этой связи, предлагается внести изменения в ст. 59 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, изложив ее в следующей редакции: *“временный управляющий назначается с момента отзыва Центральным банком Российской Федерации у кредитной организации лицензии, его назначение осуществляется арбитражным судом и действует до введения внешнего управления и назначения внешнего управляющего, или до принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства и назначения конкурсного управляющего, или до утверждения арбитражным судом мирового соглашения, или до принятия арбитражным судом решения об отказе в признании должника банкротом”*.

5. В связи с противоречием ст. 20 Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ “О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР “О банках и банковской деятельности в РСФСР” (с изменениями и дополнениями), согласно которой *“...с момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций до момента создания ликвидационной комиссии или назначения арбитражным судом конкурсного управляющего, запрещается заключение сделок кредитной организацией и исполнение обязательств по сделкам кредитной организации”*, п. 2 ст. 58 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, согласно которому *“...в стадии наблюдения органы управления должника, с согласия временного управляющего, могут совершать сделки, связанные, в том числе, с передачей недвижимого имущества в аренду”*, предлагается изложить п. 2 ст. 58 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” в следующей редакции: *“Органы управления должника не могут совершать сделки:*

- связанные с передачей недвижимого имущества в аренду, залог, с внесением указанного имущества в качестве вклада в уставный (складочный) капитал хозяйственных обществ и товариществ или с распоряжением таким имуществом иным образом;

- связанные с распоряжением иным имуществом должника, балансовая стоимость которого составляет более 10 процентов балансовой стоимости активов должника;

- связанные с получением и выдачей займов (кредитов), поручительств и гарантий, уступкой прав требований, переводом долга, а также с учреждением доверительного управления имуществом должника”.

6. Пункт 2 ст. 101 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” предлагается изложить в следующей редакции: *“Органы управления должника в течение трех дней с момента назначения конкурсного управляющего обеспечивают передачу: печатей, штампов и других реквизитов, при помощи которых осуществляется управление финансовыми потоками, и, в течение месяца, бухгалтерской и иной документации, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему. В случае уклонения от указанной обязанности органы управления должника, в том числе руководитель должника, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации”.*

Направить

- информационные письма и отчет по результатам проверки в ОАО “АБ “Инкомбанк” Председателю Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, Председателю Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Председателю Правительства Российской Федерации, Председателю Высшего Арбитражного суда Российской Федерации;

- информационные письма и копии актов проверки в ОАО “АБ “Инкомбанк” Генеральному прокурору Российской Федерации, Министру Российской Федерации по налогам и сборам, Директору Федеральной службы налоговой полиции Российской Федерации;

- представление Руководителю Федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству.

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

С. О. ШОХИН