

Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 24 июня 2005 года № 26 (443) «О результатах проверки законности и эффективности конкурсного производства общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Легпромбанк»:

Утвердить отчет о результатах проверки.

Направить информационное письмо в Министерство иностранных дел Российской Федерации...

Направить письмо в Генеральную прокуратуру Российской Федерации.

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

ОТЧЕТ

о проверке законности и эффективности конкурсного производства общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Легпромбанк»

Основание для проведения проверки: план работы Счетной палаты Российской Федерации на 2005 год (пункт 4.4.13).

Цель проверки

Проверка законности и эффективности конкурсного производства в процессе ликвидации общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Легпромбанк» (далее - КБ «Легпромбанк»).

Проверка расчетов КБ «Легпромбанк» по обязательствам перед кредиторами и полноты предъявленных ими требований.

Предмет проверки

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

Бухгалтерские, отчетные, договорные, платежные и иные документы, относящиеся к теме настоящей проверки.

Объект проверки

Общество с ограниченной ответственностью КБ «Легпромбанк».

Сроки проведения контрольного мероприятия: с 17 января по 30 ноября 2005 года.

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

По результатам контрольного мероприятия составлен акт проверки законности и эффективности конкурсного производства в КБ «Легпромбанк» на 16 листах от 31 мая 2005 года № КМ-676/06-3, который подписан конкурсным управляющим без замечаний и возражений.

Общие сведения об объекте проверки

Коммерческий банк развития легкой промышленности «Легпромбанк» создан решением учредителей-пайщиков 4 декабря 1991 года (протокол № 1) и зарегистрирован в Банке России 18 марта 1992 года (регистрационный № 1728).

КБ «Легпромбанк» осуществлял свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 1728, выданной Банком России 22 апреля 1999 года в порядке замены следующих лицензий:

- лицензии на совершение банковских операций в рублях № 1728, выданной Банком России 7 апреля 1992 года;

- лицензии на совершение банковских операций в иностранной валюте № 1728, выданной Банком России 13 октября 1992 года;

- Генеральной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 1728, выданной Банком России 29 июня 1994 года.

Местонахождение КБ «Легпромбанк»: 119870, Российская Федерация, г. Москва, Зубовский бульвар, д. 22/39. Конкурсное производство осуществляется по адресу: 121374, г. Москва, Можайское шоссе, д. 10.

Проверкой установлено

1. На основании приказа Центрального банка Российской Федерации от 6 февраля 2004 года № ОД-61, «в связи с неисполнением Коммерческим банком развития легкой промышленности «Легпромбанк» (общество с ограниченной ответственностью) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, установлением фактов существенной недостаточности отчетных данных, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам» у КБ «Легпромбанк» была отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

На дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций ответственными за деятельность банка являлись:

- председатель Совета директоров КБ «Легпромбанк» А. А. Романов (апрель 2001 года - апрель 2002 года генеральный директор ОАО «Российская финансовая корпорация» А. А. Нечаев);

- председатель Правления КБ «Легпромбанк» Н. О. Горбунов, кандидатура которого не прошла согласования с Банком России;

- заместитель председателя Правления КБ «Легпромбанк» А. М. Дунаев (генеральный директор ОАО «Первая головная организация банковского холдинга»), до согласования кандидатуры Н. О. Горбунова исполняющий обязанности председателя Правления банка;

- главный бухгалтер Б. В. Скоробогатко.

Приказом Банка России от 6 февраля 2004 года № ОД-62 с 9 февраля 2004 года назначена временная администрация по управлению КБ «Легпромбанк» в составе: руководитель временной администрации К. М. Евсюков (заместитель начальника юридического отдела Отделения № 5 Московского ГТУ Банка России); член временной администрации Э. Н. Манаков (экономист 1 категории отдела валютного контроля Отделения № 5 Московского ГТУ Банка России).

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 16 марта 2004 года по заявлению Центрального банка Российской Федерации КБ «Легпромбанк» был признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство сроком на один год.

В соответствии со статьей 2 Федерального закона Российской Федерации от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитной организации» под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается неспособность кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение одного месяца с момента наступления даты их исполнения.

На момент отзыва Банком России лицензии на совершение банковских операций КБ «Легпромбанк» имел непогашенную более одного месяца задолженность перед ГП «Фирма Дипкомфорт» ФГУП «Главное производственно-коммерческое управление по

обслуживанию дипломатического корпуса при Министерстве иностранных дел Российской Федерации» в размере 483716,1 тыс. рублей, что в соответствии со статьей 6 Федерального закона Российской Федерации от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» является основанием для возбуждения Арбитражным судом дела о банкротстве.

Определением Арбитражного суда г. Москвы от 1 апреля 2004 года по представлению Банка России конкурсным управляющим утвержден М. В. Башмаков.

На основании приказа Банка России от 9 апреля 2004 года № ОД-215 временная администрация по управлению КБ «Легпромбанк» прекратила свою деятельность.

На основании актов приема-передачи от 9 апреля 2004 года руководитель временной администрации передал документацию, имущество, печати и штампы конкурсному управляющему КБ «Легпромбанк» (кроме бухгалтерских документов, сданных в архив руководством банка до отзыва лицензии).

И. о. председателя Правления КБ «Легпромбанк» А. М. Дунаев 23 декабря 2003 года заключил договор № 89 с ООО «Васильевское» на проведение комплекса работ по научно-технической обработке документов КБ «Легпромбанк» (за 1991-2004 годы) с дальнейшей передачей их на государственное хранение в государственный архив.

6 января 2004 года, т. е. до даты отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций и назначения временной администрации, и. о. председателя Правления КБ «Легпромбанк» А. М. Дунаев по акту приема-передачи передал документы генеральному директору ООО «Васильевское».

В соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 5 декабря 2002 года № 205-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» кредитная организация обязана обеспечить сохранность бухгалтерских документов, обязана их хранить в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет. Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов возлагается на руководителя и главного бухгалтера кредитной организации.

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» передача на хранение документов должника, подлежащих обязательному хранению в соответствии с федеральными законами, относится к компетенции конкурсного управляющего.

Первое собрание кредиторов было проведено 12 августа 2004 года (после закрытия реестра требований кредиторов), на котором был избран комитет кредиторов в составе:

- В. С. Воробьева - представитель кредитора ООО «Абсолют Элит»;
- М. П. Щукина - представитель кредитора ООО «РКЦ»;
- К. Е. Загустин - представитель кредитора ООО «Звезда 1».

Председателем комитета кредиторов была избрана В. С. Воробьева (протокол от 12 августа 2004 года № 1).

Уставный капитал КБ «Легпромбанк» по состоянию на 21 января 2005 года согласно данным бухгалтерского учета составлял 2704855,3 тыс. рублей.

Приложением № 3 к уставу банка, зарегистрированному в Московской регистрационной палате 12 марта 2001 года (№ 9947-ШЗ) и согласованному 26 февраля 2001 года с МГТУ Банка России, внесены изменения в уставной капитал, размер которого определен в сумме 1686068,0 тыс. рублей.

Приложением № 5 к уставу банка (зарегистрировано 2 ноября 2001 года, согласовано 26 октября 2001 года) в устав банка внесены изменения состава участников уставного капитала банка, а приложением № 6 (зарегистрировано 1 марта 2002 года, со-

гласовано 20 февраля 2002 года) внесены изменения в уставный капитал банка, размер которого определен в сумме 3000000,0 тыс. рублей.

Согласно приложению № 5 к уставу банка в состав участников уставного капитала банка было включено ООО «Первая головная организация банковского холдинга» (генеральный директор А. М. Дунаев), доля в уставном капитале которого, оплаченная 8 октября 2001 года, составляла 19,8 % (335000,0 тыс. рублей). Следует отметить, что входящий остаток на расчетном счете ОАО «ПГОбХ» по состоянию на 8 октября 2001 года по балансу не числился. Денежные средства в этот день поступили на расчетный счет ОАО «ПГОбХ» от ООО «Хьюс-Информ» в размере 329600,0 тыс. рублей и от ООО «Звезда 1» в размере 5500,0 тыс. рублей за проданные ОАО «ПГОбХ» им векселя. В этот же день зачисленные денежные средства в размере 335000,0 тыс. рублей с расчетного счета ОАО «ПГОбХ» были перечислены на корреспондентский счет КБ «Легпромбанк» в оплату доли в уставном капитале банка.

В соответствии с приложением № 6 к уставу банка доля уставного капитала ОАО «Первая головная организация банковского холдинга» была увеличена до 55 % (1648932,3 тыс. рублей). Остаток денежных средств на расчетном счете ОАО «ПГОбХ» по состоянию на 5 февраля 2002 года составлял всего 638,2 тыс. рублей. В этот день на расчетный счет ОАО «ПГОбХ» поступило 1313500,0 тыс. рублей от ООО «Аудиторская фирма «ДИН-АУДИТ» (700000,0 тыс. рублей) и от ООО «Риэтли Хауз» (613500,0 тыс. рублей) за погашение векселей. В этот же день 1313932,3 тыс. рублей были перечислены на корреспондентский счет КБ «Легпромбанк» как дополнительный взнос в уставный капитал КБ «Легпромбанк».

Приложения к уставу банка подписаны председателем Совета директоров КБ «Легпромбанк» А. А. Нечаевым (генеральный директор ОАО «Российская финансовая корпорация»).

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 2 июля 2003 года по делу № А 40-22316/02-72-80 акты государственной регистрации приложений № 5 и № 6 к уставу КБ «Легпромбанк», осуществленные Московским ГТУ Банка России путем согласования, признаны недействительными. В мотивировочной части решения суда указано, что действительными являются учредительные документы КБ «Легпромбанк», регистрация которых осуществлена до регистрации приложения № 5 к уставу общества.

В соответствии с пунктом 17.2 Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 23 июля 1998 года № 75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» регистрация изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы кредитной организации и связанных с увеличением размера ее уставного капитала, осуществляется после полной оплаты участниками своих долей.

Банком России не выполнены требования Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 23 июля 1998 года № 75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности», в соответствии с которыми при принятии решения о государственной регистрации изменений и дополнений, вносимых в устав кредитной организации, территориальное учреждение Банка России контролирует правомерность участия и оплаты участниками своих долей.

Таким образом, в настоящее время действуют учредительные документы КБ «Легпромбанк», имеющие юридическую силу с государственной регистрацией приложения к уставу от 20 апреля 2001 года № 4 (дата регистрации 29 мая 2002 года) и, следовательно, величина уставного капитала банка составляет 1686068,0 тыс. рублей.

Требования решения Арбитражного суда г. Москвы от 2 июля 2003 года по делу № А 40-22316/02-72-80 о признании недействительным акта государственной регистрации приложений № 5 и № 6 к уставу КБ «Легпромбанк», осуществленной Московским ГТУ Банка России путем согласования, руководством банка не выполнены и бухгалтерский учет в соответствие с Положением Центрального банка Российской Федерации от 5 декабря 2002 года № 205-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» не приведен.

На дату открытия конкурсного производства в составе уставного капитала банка на балансовом счете № 104 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью» числились денежные обязательства КБ «Легпромбанк» перед бывшими участниками банка и не имеющими правового статуса участника в размере 2432589,1 тыс. рублей, в том числе:

- ОАО «Адалин XXI» и ОАО «Эксклюзив Групп» являлись участниками КБ «Легпромбанк» с долей участия по 5,5 %, или 148150,7 тыс. рублей каждое. Единственным акционером указанных обществ является ФГУП «Главное производственно-коммерческое управление по обслуживанию дипломатического корпуса при Министерстве иностранных дел Российской Федерации».

В соответствии с решением ФГУП «Главное производственно-коммерческое управление по обслуживанию дипломатического корпуса при Министерстве иностранных дел Российской Федерации» от 25 декабря 2002 года ОАО «Эксклюзив Групп» и ОАО «Адалин XXI» вышли из состава участников КБ «Легпромбанк».

В декабре 2002 года указанные общества подали в КБ «Легпромбанк» заявления о выходе из общества. Однако КБ «Легпромбанк» с участниками своевременно не рассчитался и на дату открытия конкурсного производства имел перед ними обязательства на общую сумму 296301,4 тыс. рублей.

В соответствии со статьей 26 Федерального закона Российской Федерации от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» общество «обязано выплатить участнику общества, подавшему заявление о выходе из общества, действительную стоимость его доли в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление... Действительная стоимость доли участника общества выплачивается за счет разницы между стоимостью чистых активов общества и размером уставного капитала. В случае если такой разницы недостаточно... общество обязано уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму»;

- оплаченные доли участников капитала согласно учредительным документам КБ «Легпромбанк», не имеющих юридической силы в соответствии с решением Арбитражного суда г. Москвы от 2 июля 2003 года по делу № А 40-22316/02-72-80, и не имеющих правового статуса участника общества, в размере 2135132,3 рублей, из них: ОАО «Первая головная организация банковского холдинга» - 1648932,3 тыс. рублей; ООО «РКЦ» - 47055,9 тыс. рублей; ООО «Русская техника - С» - 196250,0 тыс. рублей; ООО «Абсолют Элит» - 46450,0 тыс. рублей; ООО «Звезда - 1» - 196650,0 тыс. рублей;

- в период конкурсного производства (31 июля 2004 года) размер уставного капитала КБ «Легпромбанк» был необоснованно увеличен на 1155,4 тыс. рублей за счет расходов банка.

Федеральным законом Российской Федерации от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» предусмотрено, что увеличение уставного капитала общества осуществляется по решению общего собрания участников общества.

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» с даты принятия арбитражным

судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства прекращаются полномочия всех органов управления должника, а конкурсный управляющий полномочиями принятия решения об увеличении уставного капитала в период конкурсного производства не наделен.

При предъявлении своих требований в Арбитражный суд г. Москвы ОАО «Адалин XXI» и ОАО «Эксклюзив Групп» рассчитали свою сумму требований в общем размере 297456,8 тыс. рублей (по 148728,4 тыс. рублей), которую Арбитражный суд г. Москвы своими определениями от 9 июля 2004 года признал.

В соответствии с определениями Арбитражного суда г. Москвы конкурсный управляющий включил признанную судом сумму требований кредиторов в размере 297456,8 тыс. рублей в реестр.

Сумма признанных судом требований превышала учтенные в балансе доли участников на 1155,4 тыс. рублей и подлежала отражению на соответствующих пассивных счетах по учету обязательств.

Таким образом, на дату открытия конкурсного производства уставный капитал КБ «Легпромбанк» фактически состоял из долей участников, имеющих правовой статус в соответствии с учредительными документами банка, имеющими юридическую силу, в размере всего 272266,2 тыс. рублей (по балансу - 2704855,3 тыс. рублей).

В ходе настоящей проверки установлено, что с июня 2003 года руководством КБ «Легпромбанк» проводились операции, имевшие целью преднамеренный отток денежных средств путем выдачи кредитов и приобретения векселей, носящие запутанный характер и не имеющие очевидного экономического смысла.

КБ «Легпромбанк» был заключен ряд кредитных договоров, в результате которых на балансе банка образовалась невозвратная ссудная задолженность, не обеспеченная залогом в размере 1097318,1 тыс. рублей (29,4 % всех активов банка).

Кроме того, КБ «Легпромбанк» приобрел векселя у фирм, не осуществляющих предусмотренную уставами хозяйственную деятельность, на сумму 2028703,6 тыс. рублей (54,3 % всех активов банка).

По балансу банка на 21 марта 2005 года числится просроченная задолженность по кредитам, предоставленным трем физическим лицам в размере 2507,3 тыс. рублей (9,0 % активов).

Анализ финансового состояния фирм (заемщиков и продавцов векселей), проведенный сотрудниками ЗАО «ИК Бизнес-Лоция», оказывающего услуги по комплексному обслуживанию конкурсного производства, показал, что эти фирмы не осуществляли хозяйственной деятельности, предусмотренной уставами, прибыль отсутствовала, долгосрочные обязательства и займы превышали уставной капитал в десятки тысяч раз, чистые активы не превышали размера уставного капитала.

Так, долгосрочные обязательства и займы ООО «Эльфер» составляли 541587,0 тыс. рублей и превышали уставный капитал (8,0 тыс. рублей) в 67 тыс. раз; общая сумма обязательств ООО «Мишард л» в размере 718882,0 тыс. рублей превышала уставный капитал (8,4 тыс. рублей) в 85 тыс. раз; долгосрочные обязательства ООО «Базис-Фортуна» в размере 1295450,0 тыс. рублей и убытки в размере 90390,0 тыс. рублей превышали уставный капитал (8,4 тыс. рублей) в 154 и 11 тыс. раз, соответственно.

Кроме того, ООО «Мишард л», ООО «Базис-Фортуна», ООО «ЛАВторг», ООО «Герест-бизнес» имели задолженность по кредитам, полученным в ООО «Росинбанк», который является банкротом.

Таким образом, накануне банкротства банком было выведено 84 % наиболее ликвидных активов (денежные средства в размере 3128529,0 тыс. рублей) от общей их ба-

лансовой стоимости (3733396,5 тыс. рублей), которые были заменены на неликвидные векселя и невозвратные кредиты.

2. В соответствии со статьей 142 Федерального закона Российской Федерации от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» реестр требований кредиторов «подлежит закрытию по истечении двух месяцев с даты опубликования сведений о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства». Сведения о признании КБ «Легпромбанк» несостоятельным (банкротом) и открытии в отношении него конкурсного производства были опубликованы в «Российской газете» 16 апреля 2004 года. То есть, датой закрытия реестра согласно действующему законодательству считается 16 июня 2004 года.

Федеральным законом Российской Федерации от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» обязанность по ведению реестра требований кредиторов возложена на конкурсного управляющего.

Конкурсным управляющим 5 мая 2004 года с ЗАО «ИК Бизнес-Люция» был заключен договор № 040623/2 на комплексное обслуживание конкурсного производства (юридические услуги, финансовый анализ, ведение базы данных), в том числе и техническое сопровождение по ведению реестра требований кредиторов на основании принимаемых конкурсным управляющим решений.

Статьей 134 Федерального закона Российской Федерации от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» определена очередность удовлетворения требований кредиторов, согласно которой:

- в первую очередь производятся расчеты по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также компенсация морального вреда;

- во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений по авторским договорам;

- в третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами.

На дату закрытия реестра требований кредиторов (16 июня 2004 года) конкурсным управляющим КБ «Легпромбанк» признано и включено в реестр требований кредиторов 2754467,9 тыс. рублей.

По состоянию на 17 января 2005 года конкурсным управляющим КБ «Легпромбанк» признано и включено в реестр требований кредиторов банка 137 требований кредиторов на общую сумму 3177871,7 тыс. рублей.

В соответствии со статьей 29 Федерального закона Российской Федерации от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Правительство Российской Федерации утверждает общие правила деятельности арбитражного управляющего, касающиеся содержания и порядка ведения реестра требований кредиторов. Постановлением Правительства Российской Федерации от 9 июля 2004 года № 345 были утверждены «Общие правила ведения арбитражным управляющим реестра требований кредиторов», которыми предусмотрено, что требования кредиторов, заявленные после закрытия реестра, не подлежат включению в реестр, а вносятся в отдельные тетради, которые ведутся арбитражным управляющим в порядке, предусмотренном для ведения реестра. После 9 июля 2004 года конкурсным управляющим было включено в реестр 6 требований кредиторов на сумму 8343,2 тыс. рублей, заявленных после закрытия реестра, в том числе: Управление вневедомственной охраны - 1754,5 тыс. рублей; Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве -

6338,8 тыс. рублей. Определениями Арбитражного суда г. Москвы эти требования были признаны, но включение их в реестр требований кредиторов было отклонено.

В ходе контрольного мероприятия конкурсным управляющим КБ «Легпромбанк» ведение реестра требований кредиторов приведено в соответствие с постановлением Правительства Российской Федерации от 9 июля 2004 года № 345 и по состоянию на 21 марта 2005 года размер требований кредиторов, включенных конкурсным управляющим в составе третьей очереди удовлетворения, составил 3159590,7 тыс. рублей.

Кроме того, Федеральным законом Российской Федерации от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (пункт 4 статьи 142) требования кредиторов, заявленные после закрытия реестра требований кредиторов, подлежат удовлетворению за счет оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, имущества должника. После закрытия реестра требований кредиторов (16 июня 2004 года) конкурсным управляющим по решениям Арбитражного суда г. Москвы были включены в реестр: требование ЗАО «Ассоциация Замоскворечье», заявленное 19 июля 2004 года в размере 271,2 тыс. рублей, и требование ОАО «Уралхимпласт», заявленное 22 июня 2004 года в размере 73,4 тыс. рублей.

Требования кредиторов, включенных конкурсным управляющим КБ «Легпромбанк» в реестр, в составе третьей очереди удовлетворения относятся к следующим кредиторам:

- Центральный банк Российской Федерации (балансовый счет № 603) - 0,1 тыс. рублей (задолженность по оплате расчетных услуг);

- Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве (балансовый счет № 603) - 8208,5 тыс. рублей (обязательные платежи в бюджет г. Москвы и внебюджетные фонды - 7053,0 тыс. рублей; штрафные санкции - 1155,5 тыс. рублей);

- ООО «Контакт-Холдинг», являющееся правопреемником Московского управления инкассации РОСИНКАС Банка России (балансовый счет № 603), - 1722,8 тыс. рублей (услуги по охране в I квартале 2003 года);

- 2-ой межрайонный отдел вневедомственной охраны Управления вневедомственной охраны при УВД ЗАО г. Москвы (балансовый счет № 603) - 102,4 тыс. рублей (услуги по охране в 2003 году);

- ФГУП «Конструкторское бюро химического машиностроения имени А. М. Исаева» (балансовый счет № 405) - 547,0 тыс. рублей (остаток денежных средств на счете);

- ФГУП «Главное производственно-коммерческое управление по обслуживанию дипломатического корпуса при Министерстве иностранных дел Российской Федерации» (балансовый счет № 405) - 617661,0 тыс. рублей (остаток средств на расчетном счете - 398224,7 тыс. рублей, неустойка - 219436,3 тыс. рублей);

- бывшие участники общества и участники, не имеющие правового статуса участника общества в соответствии с решением арбитражного суда (балансовый счет № 104), - 2433097,1 тыс. рублей;

- коммерческие организации - 98228,7 тыс. рублей (ЗАО «Ассоциация Замоскворечье» (балансовые счета № 407, 438) - 271,2 тыс. рублей; ЗАО Страховая группа «Спасские ворота-М» (балансовый счет № 420) - 38024,6 тыс. рублей; ОАО «Уралхимпласт» (балансовый счет № 407) - 73,4 тыс. рублей; ООО «Росинбанк» (балансовый счет № 301) - 59859,5 тыс. рублей);

- физические лица (балансовый счет № 423) - 23,1 тыс. рублей.

Общий размер заявленных и признанных требований предприятий, находящихся в государственной (федеральной) собственности, составляет 628241,8 тыс. рублей.

Из основной суммы требований кредиторов третьей очереди, состоящей из предприятий, находящихся в государственной (федеральной) собственности, 98,3 % (617661,0 тыс. рублей) составляют требования ФГУП «Главное производственно-коммерческое управле-

ние по обслуживанию дипломатического корпуса при Министерстве иностранных дел Российской Федерации», которому 24 апреля 2001 года в КБ «Легпромбанк» был открыт расчетный счет на балансовом счете № 405 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности».

Постановлением Правительства Российской Федерации от 22 августа 1998 года № 1001 «О мероприятиях по переводу в органы федерального казначейства счетов организаций, финансируемых из федерального бюджета, по учету средств, полученных от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности» предусмотрено обеспечить до 1 января 1999 года закрытие организациями, финансируемыми из федерального бюджета, счетов в кредитных организациях, а остатки средств перечислить на лицевые счета, открытые в органах федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации.

В апреле 2002 года Департаментом банковского регулирования и надзора Банка России была проведена проверка «правильности открытия и ведения счетов клиента КБ «Легпромбанк» Главного производственно-коммерческого управления по обслуживанию дипломатического корпуса при Министерстве иностранных дел Российской Федерации за период с 24 апреля 2001 года по 3 апреля 2002 года». Нарушение постановления Правительства Российской Федерации от 22 августа 1998 года № 1001 в акте проверки от 10 апреля 2002 года не отражено.

3. Промежуточный ликвидационный баланс КБ «Легпромбанк» представлен на согласование в Московское главное территориальное управление Банка России 16 сентября 2004 года, т. е. не позднее шести месяцев после открытия конкурсного производства, что соответствует пункту 3.2 Положения от 4 октября 2000 года № 125-П.

Установлено, что при составлении промежуточного ликвидационного баланса КБ «Легпромбанк» не выполнены требования пункта 2.2.4 Положения от 4 октября 2000 года № 125-П по закрытию балансового счета № 705 «Использование прибыли» с отнесением остатков по счету в установленном порядке на результаты деятельности банка.

Согласно данным бухгалтерского учета банка на 17 января 2004 года остаток по балансовому счету № 705 составляет 6833,3 тыс. рублей.

4. За период конкурсного производства на дату окончания контрольного мероприятия в конкурсную массу КБ «Легпромбанк» на корреспондентский счет должника № 30101810500000000507, открытый в Отделении 5 Московского ГТУ Банка России, поступило 47796,7 тыс. рублей.

Из конкурсной массы за указанный период конкурсного производства израсходовано 42763,6 тыс. рублей, в том числе:

- на удовлетворение требований кредиторов первой и второй очередей - 9937,8 тыс. рублей (23,2 %);
- на выплату заработной платы - 6343,7 тыс. рублей (7,1 %);
- на отчисления во внебюджетные фонды - 1069,2 тыс. рублей (2,5 %);
- на оплату услуг комплексного обслуживания конкурсного производства по договору от 5 мая 2004 года № 040623/2 с ЗАО «ИК Бизнес-Люция» - 8972,4 тыс. рублей (21,0 %);
- на оплату услуг по охране здания и имущества (договор от 1 апреля 2004 года № 01/04/04 с ЧОП «Ариадна») - 2405,0 тыс. рублей (5,6 %);
- на оплату жилищно-коммунальных услуг - 1539,2 рублей (3,6 %);
- на оплату госпошлины по судебным разбирательствам - 2793,6 тыс. рублей (6,3 %);
- на оплату услуг по проведению открытых торгов и оценке имущества - 221,0 тыс. рублей (0,5 %);

- оплату услуг на научно-техническую обработку и хранение документов (архив) по договору от 23 декабря 2003 года № 89 с ООО «Васильевское» - 8995,5 тыс. рублей (21,0 %);

- прочие расходы (канцелярские и почтовые расходы, содержание автотранспорта, нотариальные услуги, опубликование объявлений и др.) - 486,2 тыс. рублей (0,1 процента).

На дату окончания контрольного мероприятия остаток конкурсной массы составил 5033,1 тыс. рублей.

Кроме того, остаток денежных средств в иностранной валюте на счете № 30110840255550000241, открытом во Внешторгбанке, составляет 6,1 тыс. долл. США (173,9 тыс. рублей).

Расчеты по требованиям кредиторов, признанным и включенным конкурсным управляющим КБ «Легпромбанк» в реестр требований кредиторов в составе третьей очереди удовлетворения в размере 3159590,7 тыс. рублей, в период конкурсного производства не производились.

Выводы

1. В результате банкротства КБ «Легпромбанк» государству причинен ущерб в размере 632247,2 тыс. рублей, в том числе: утрата средств бюджетной системы - 617661,0 тыс. рублей; невозврат средств в бюджетную систему - 6377,7 тыс. рублей; недопоступление средств в бюджетную систему - 8208,5 тыс. рублей.

2. В период, непосредственно предшествующий дате отзыва у банка лицензии на совершение банковских операций (с августа 2002 года по июнь 2003 года), руководство КБ «Легпромбанк» организовало и провело от имени банка ряд коммерческих сделок, направленных на создание неплатежеспособности банка путем вывода его наиболее ликвидных активов в размере 3126021,7 тыс. рублей, в том числе: 1097318,1 тыс. рублей - невозвратная ссудная задолженность, не обеспеченная залогом; 2028703,6 тыс. рублей - приобретение векселей у фирм, не осуществляющих предусмотренную уставами хозяйственную деятельность.

Анализ финансового состояния фирм (заемщиков и продавцов векселей), проведенный сотрудниками ЗАО «ИК Бизнес - Лоция», оказывающего услуги по комплексному обслуживанию конкурсного производства, показал, что эти фирмы не осуществляли хозяйственной деятельности, предусмотренной уставами, прибыль отсутствовала, долгосрочные обязательства и займы превышали уставной капитал в десятки тысяч раз, чистые активы не превышали размера уставного капитала.

3. В нарушение требований Положения Центрального банка Российской Федерации от 5 декабря 2002 года № 205-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и. о. председателя Правления КБ «Легпромбанк» А. М. Дунаев до даты отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций и назначения временной администрации по акту приема-передачи передал банковские документы на государственное хранение в государственный архив.

4. Основным участником в уставном капитале КБ «Легпромбанк» являлось ОАО «Первая головная организация банковского холдинга» (генеральный директор ОАО «Первая головная организация банковского холдинга» А. М. Дунаев, он же - и. о. председателя Правления КБ «Легпромбанк») с долей участия 61 % (1648932,3 тыс. рублей).

Формирование ОАО «Первая головная организация банковского холдинга» уставного капитала КБ «Легпромбанк» было осуществлено по вексельной схеме путем перепродажи векселей через третьих лиц в один день и при отсутствии достаточной суммы

денежных средств на расчетном счете ОАО «Первая головная организация банковского холдинга», необходимых для перечисления в уставный капитал.

В нарушение Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 23 июля 1998 года № 75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» Московское ГТУ Банка России при регистрации изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы кредитной организации и связанных с увеличением размера ее уставного капитала, полноту оплаты участниками своих долей не проверяло и не контролировало правомерность участия и оплаты участниками своих долей.

5. Из основной суммы требований кредиторов третьей очереди, состоящей из предприятий, находящихся в государственной (федеральной) собственности, 98,3 % (617661,0 тыс. рублей) составляют требования ФГУП «Главное производственно-коммерческое управление по обслуживанию дипломатического корпуса при Министерстве иностранных дел Российской Федерации», который в нарушение постановления Правительства Российской Федерации от 22 августа 1998 года № 1001 «О мероприятиях по переводу в органы федерального казначейства счетов организаций, финансируемых из федерального бюджета, по учету средств, полученных от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности» 24 апреля 2001 года открыл в КБ «Легпромбанк» расчетный счет.

Кроме того, ГлавУПДК при МИД России не заявило свои требования КБ «Легпромбанк» по денежным средствам, находящимся на расчетном счете, в размере 6377,7 тыс. рублей.

6. За период конкурсного производства на дату окончания контрольного мероприятия в конкурсную массу КБ «Легпромбанк» поступило 47796,7 тыс. рублей.

Из конкурсной массы за указанный период конкурсного производства израсходовано 42763,6 тыс. рублей.

На дату окончания контрольного мероприятия остаток конкурсной массы составил 5207,0 тыс. рублей, что явно недостаточно для удовлетворения требования кредиторов третьей очереди.

Предложения

1. Направить отчет о результатах проверки законности и эффективности конкурсного производства в обществе с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Легпромбанк» в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.

2. Направить информационные письма в Министерство иностранных дел Российской Федерации и Генеральную прокуратуру Российской Федерации.

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

Н. И. ТАБАЧКОВ