

*Из постановления Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 30 июля 1999 года № 25(176) “О результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности ОАО “Росгосстрах” в части использования им федеральной собственности и средств федерального бюджета за период с 1 января 1997 года по 15 декабря 1998 года”:*

*Утвердить отчет.*

*Поддержать предложение аудитора В. С. Соколова о направлении:*

*- представлений Счетной палаты - Председателю Правительства Российской Федерации и генеральному директору ОАО “Росгосстрах”;*  
*- информационного письма - Президенту Российской Федерации;*  
*- материалов о результатах проверки - в Генеральную прокуратуру Российской Федерации.*

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

*Аудитору Счетной палаты В. С. Соколову довести результаты проверки до средств массовой информации.*

## **ОТЧЕТ**

**о результатах проверки финансово – хозяйственной деятельности открытого акционерного общества “Росгосстрах” в части использования им федеральной собственности и средств федерального бюджета за период с 1 января 1997 года по 15 июня 1999 года**

**Основание проверки:** Постановление Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 16 декабря 1998 г. №3386-П ГД “О поручении Счетной палате Российской Федерации”, программа, утвержденная Коллегией Счетной палаты Российской Федерации (протокол от 22 января 1999 г. №2(153), удостоверение на право проведения проверки от 28 января 1999 г. №04-55, подписанное аудитором Счетной палаты Российской Федерации В.С. Соколовым.

**Цель проверки:** Соблюдение законодательства, эффективности и целесообразности использования ОАО “Росгосстрах” федеральной собственности и средств федерального бюджета за период с 1 января 1997 г. по 15 декабря 1998 г.

**Объекты проверки:**

Министерство государственного имущества Российской Федерации,  
Открытое акционерное общество “Росгосстрах” (ОАО “Росгосстрах”).

**Срок проведения проверки:** 1 февраля - 15 июня 1999 года.

**Перечень изученных документов** приведен в приложении (в Бюллетене не публикуется).

**Объекты, данные которых сопоставлялись с данными документов:**

Департамент страхового надзора Минфина России.

**Перечень неполученных документов из числа затребованных и отсутствующих документов**

Перечень неполученных документов из числа затребованных комиссией Счетной палаты Российской Федерации содержится в Акте по факту непредставления информации по запросу Счетной палаты Российской Федерации от 6 апреля 1999 года. Там же приведены письма ОАО “Росгосстрах”, содержащие указание причин непредставления документов по отдельным запросам Счетной палаты Российской Федерации.

В ОАО “Росгосстрах” отсутствуют заключения аудиторской фирмы “ФинЭскаорт” о достоверности бухгалтерской отчетности по дочерним ОАО за 1997 г.:

ОАО “Росгосстрах-Москва”, ОАО “Росгосстрах-Калининград”, ОАО “Росгосстрах-Бурятия”, ОАО “Росгосстрах-АСФА”, ОАО “Росгосстрах-Благовещенск”, ОАО “Росгосстрах-Калининград”, ОАО “Росгосстрах-Тыва”, ОАО “Росгосстрах-Кострома”, ОАО “Росгосстрах-Томск”, ОАО “Росгосстрах-Приморье”, ОАО “Росгосстрах-Биробиджан”, ОАО “Росгосстрах-Марий Эл”, ОАО “Росгосстрах-Резерв”, ОАО “Росгосстрах-Тверь”.

В ОАО “Росгосстрах” отсутствуют отчеты дочерних страховых акционерных обществ за 1997 год, которые утверждались протоколами заседания правления ОАО “Росгосстрах” от 18 мая 1998 г.

#### **Перечень оформленных актов, замечаний и возражений**

Акт проверки финансово-хозяйственной деятельности открытого акционерного общества “Росгосстрах” в части использования им федеральной собственности и средств федерального бюджета за период с 1 января 1997 года по 15 декабря 1998 года в Мингосимуществе России (с актом ознакомлен Министр государственного имущества Российской Федерации Ф. Р. Газизуллин).

Акт проверки финансово-хозяйственной деятельности открытого акционерного общества “Росгосстрах” в части использования им федеральной собственности и средств федерального бюджета за период с 1 января 1997 года по 15 декабря 1998 года в ОАО “Росгосстрах” (с актом ознакомлен генеральный директор ОАО “Росгосстрах” А. Л. Головков).

Акт проверки открытого акционерного общества “Росгосстрах” в части законности и целесообразности размещения страховых резервов, учредительской деятельности, а также некоторых вопросов финансово – хозяйственной деятельности (с актом ознакомлен генеральный директор ОАО “Росгосстрах” А. Л. Головков, копия акта направлена в Генеральную прокуратуру).

Акт проверки финансово-хозяйственной деятельности открытого акционерного общества “Росгосстрах” и использования средств федерального бюджета за период с января 1997 года по декабрь 1998 года (с актом ознакомлен генеральный директор ОАО “Росгосстрах” А. Л. Головков).

Замечания к акту от 07.06.99 о проверке финансово-хозяйственной деятельности ОАО “Росгосстрах” в части использования им федеральной собственности и средств федерального бюджета за период с 1 января 1997 года по 15 декабря 1998 года в ОАО “Росгосстрах” от 11.06.99 №01-01-18/42 за подписью генерального директора ОАО “Росгосстрах” А. Л. Головкова.

Замечания к акту от 07.06.99 о проверке финансово-хозяйственной деятельности ОАО “Росгосстрах” в части использования им федеральной собственности и средств федерального бюджета за период с 1 января 1997 года по 15 декабря 1998 года в ОАО “Росгосстрах” от 22.06.99 №ГГ-12/6838 за подписью первого заместителя Министра государственного имущества Российской Федерации Г. О. Грефа.

Возражения Счетной палаты Российской Федерации по замечаниям приведены в таблице рассмотрения разногласий, представленных ОАО “Росгосстрах” письмом от 11.06.99 №01-01-18/42 к Акту проверки финансово-хозяйственной деятельности открытого акционерного общества “Росгосстрах” в части использования им федеральной собственности и средств федерального бюджета за период с 1 января 1997 года по 15 июня 1999 года и в таблице рассмотрения разногласий, представленных Мингосимуществом России письмом от 24.06.99 №А–1534 к Акту проверки финансово-хозяйственной деятельности открытого акционерного общества “Росгосстрах” в части использования им федеральной собственности и средств федерального бюджета за период с 1 января 1997 года по 15 июня 1999 года.

*1. Перечень мер, принятых по результатам проверки Счетной палатой Российской Федерации плана приватизации и оценки активов ОАО “Росгосстрах” проведенной в соответствии с постановлением Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 12 февраля 1997 г. №1102-II ГД*

На основании представления Счетной палаты Российской Федерации от 23 мая 1997 г. №04-278а Госкомимуществом России издано распоряжение от 26 июня 1997 г. №518-р, которым отменено распоряжение Госкомимущества России от 19 ноября 1996 г. №1216-р “Об утверждении плана приватизации ОАО “Росгосстрах”. В соответствии с постановлением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации Госкомимуществу России было направлено предписание от 22 сентября 1997 г. №01-782/04 об отмене распоряжений от 18 ноября 1996 г. №1214-р “О порядке осуществления приватизации ОАО “Росгосстрах”. На основании указанного предписания Мингосимуществом России издано распоряжение от 9 октября 1997 г. №2-р, которым отменено решение о приватизации ОАО “Росгосстрах”.

По итогам проведенной Счетной палатой Российской Федерации в 1997 году экспертизы плана приватизации и оценки активов ОАО “Росгосстрах” были выявлены нарушения, допущенные при заключении договора на приобретение акций от 31 января 1997 года №14/7 и договора залога №14/8, которые явились основанием для признания указанных договоров недействительными. По представлению Счетной палаты Российским фондом федерального имущества было подано исковое заявление о признании недействительными договора на приобретение акций от 31 января 1997 года №14/7. 14 июля 1998 года постановлением Президиума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации признаны недействительными договор на приобретение акций от 31 января 1997 года №14/7 и договор о залоге от 31 января 1997 года № 14/8 между Российским фондом федерального имущества и ООО “РГС-траст”.

Счетная палата Российской Федерации, участвуя в качестве третьей стороны в 3 арбитражных процессах, добилась отмены незаконных решений о приватизации ОАО “Росгосстрах”, предотвратив нанесение прямого ущерба бюджетной системе в размере 440 млн. рублей (в ценах 1998 года). Кроме того, в случае приватизации страховых резервов ОАО “Росгосстрах” упущенная выгода государства могла составить 1,2 млрд. рублей (в ценах 1998 года).

## *2. Учреждение ОАО “Росгосстрах”. Формирование, структура и изменения уставного капитала ОАО “Росгосстрах” и его дочерних обществ*

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 10 февраля 1992 г. №76 “О создании Российской государственной страховой компании” на базе Правления государственного страхования Российской Федерации при бывшем Министерстве финансов РСФСР создано открытое акционерное общество “Российская государственная страховая компания” (ОАО “Росгосстрах”) в организационно-правовой форме открытого акционерного общества. Госстрах РСФСР до создания на его базе ОАО “Росгосстрах” сочетал в себе признаки государственного учреждения – подразделения Министерства финансов РСФСР (Правление государственного страхования Российской Федерации, которому Госкомстатом был присвоен код “государственное учреждение”, который и по сей день сохраняет ОАО “Росгосстрах”) и государственного предприятия – хозяйствующего субъекта, имеющего юридическое лицо. Государственные страховые фирмы, согласно их уставам, являлись правопреемниками территориальных управлений Госстраха РСФСР, входили в единую систему государственного страхования РСФСР и были основаны на государственной форме собственности. Директора фирм назначались Правлением Госстраха РСФСР.

Уставный капитал Росгосстраха в размере 250 млн. неденоминированных рублей был сформирован за счет средств Правления Госстраха РСФСР. Согласно распоряжению Правительства Российской Федерации от 29 сентября 1992 г. №1795-р Росгосстраху были переданы имущество и денежные средства Правления Госстраха РСФСР. Таким образом, уставный капитал Росгосстраха был сформирован из имущества, принадлежащего государству.

В 1995 году в нарушение Гражданского кодекса Российской Федерации и действующего законодательства о приватизации, правление ОАО “Росгосстрах” приняло решение о “реорганизации” государственных страховых фирм в дочерние открытые акционерные общества и закреплении 100% акций всех дочерних обществ в собственности материнской компании ОАО “Росгосстрах”. Таким образом, ОАО “Росгосстрах” были переданы права и обязанности учредителя государственных предприятий, что противоречило статье 6 Закона РСФСР “О предприятиях и предпринимательской деятельности”, согласно которому учредителем государственного предприятия может быть только соответствующий государственный орган или другое государственное предприятие.

В соответствии с действующим на тот период времени Законом РСФСР “О приватизации государственных и муниципальных предприятий в РСФСР” (статья 22) преобразование предприятия в открытое акционерное общество могло быть проведено исключительно по решению государства в процессе приватизации данного предприятия. Никаких предусмотренных законодательством о приватизации действий в отношении государственных страховых фирм государством не проводилось. Правление ОАО “Росгосстрах” тем самым самостоятельно осуществило приватизацию государственных страховых фирм, объявив 100% акций каждой из них собственностью ОАО “Росгосстрах”, а не государства. Фактически произошла незаконная приватизация структурных подразделений Госстраха РСФСР, поскольку они, являясь объектами федеральной собственности, стали собственностью юридического лица без проведения процедур, предусмотренных законодательством о приватизации.

В плане приватизации ОАО “Росгосстрах” величина уставного капитала была определена только по основному обществу и составляла 2,113 млрд. неденоминированных рублей. Приватизация основного общества означала, что к новому собственнику ОАО “Росгосстрах” перейдут права учредителя дочерних страховых обществ.

Незаконная перерегистрация государственных страховых фирм в открытые акционерные общества была проведена правлением ОАО “Росгосстрах” во главе с В. Резником в целях занижения стоимости Российской государственной страховой компании при ее приватизации. Данным незаконным решением государству в силу занижения уставного капитала ОАО “Росгосстрах” был нанесен ущерб в размере 122,7 млн. рублей. Госкомимущество России в нарушение Указа Президента России от 10 июня 1994 г. № 1200 не обеспечило соблюдение интересов государства.

Указанные действия также, привели к тому, что права собственности на прибыль, в том числе, дивиденды, начисляемые дочерними обществами, перешли к ОАО “Росгосстрах”. В результате неперечисления дивидендов, начисленных дочерними обществами на пакет акций ОАО “Росгосстрах” в доход федерального бюджета, государству в течение 1997-1998 годов нанесен ущерб в размере 55 476 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.98 из 2,113 млн. рублей объявленного уставного капитала оплаченный уставный капитал ОАО “Росгосстрах” составил 1,0 млн. рублей, по состоянию на 01.06.99 – также 1,0 млн. рублей. Задолженность по неоплаченному уставному капиталу ОАО “Росгосстрах” числилась за учредителем, то есть Мингосимуществом России, в составе дебиторской задолженности по взносам в уставный капитал.

Таким образом, в нарушение пункта 1 статьи 34 Федерального закона “Об акционерных обществах” уставный капитал учредителем (Мингосимущество России) полностью не был оплачен. В соответствии с пунктом 4 статьи 34 Федерального закона “Об акционерных обществах” в ноябре 1997 года неоплаченные акции должны были поступить в распоряжение общества. При этом акции, поступившие в распоряжение общества не предоставляют права голоса и по ним не начисляются дивиденды. Следовательно, действия (бездействие) Мингосимущества России не обеспечившего полную оплату акций общества в сроки, установленные законодательством, в случае продолжения приватизации

общества, привели бы к отчуждению государственного пакета акций общества в размере 53 процентов уставного капитала и нанесению ущерба в размере не менее 1200 тыс. рублей.

Более того, неоплата уставного капитала общества в течение 2 лет, то есть к ноябрю 1998 года, согласно пункту 4 статьи 34 Федерального закона “Об акционерных обществах”, влечет за собой необходимость принятия решения об уменьшении уставного капитала общества путем погашения указанных акций. Согласно статье 30 указанного Федерального закона в этом случае кредиторы вправе потребовать от общества досрочного прекращения или досрочного исполнения его обязательств и возмещения связанных с этим убытков. С учетом наличия кредиторской задолженности системы “Росгосстрах”, требования кредиторов по выполнению обязательств ОАО “Росгосстрах” привели бы к банкротству ОАО “Росгосстрах”.

В связи с отменой в июне 1997 года по итогам проверки Счетной палатой плана приватизации ОАО “Росгосстрах” аннулирована и регистрация проспекта эмиссии на сумму 2,113 млн. рублей. По вине учредителя – Мингосимущества России – только лишь 23 ноября 1998 года советом директоров было принято решение о регистрации следующих проспектов эмиссии акций ОАО “Росгосстрах”.

*Проект эмиссии на сумму 1,0 млн. рублей.* Указанный выпуск является неотъемлемой частью уставного капитала, полностью оплаченной по состоянию на 01.01.98.

*Проект эмиссии на сумму 1,113 млн. рублей.* Выпуск является неотъемлемой частью уставного капитала, не оплаченной по состоянию на 01.06.99 г. Отчет об итогах выпуска утвержден советом директоров общества. Решение о выпуске направлено на регистрацию 22.03.99 г. Тем не менее, данный проспект эмиссии в нарушение статьи 20 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” не зарегистрирован.

*Проект эмиссии на сумму 6,0 млн. рублей* не зарегистрирован. Решение об эмиссии было принято в соответствии с требованиями Федерального закона “Об организации страхового дела в Российской Федерации” в части увеличения размера уставных капиталов страховых обществ.

По состоянию на 01.01.98 г. сумма уставных капиталов дочерних акционерных обществ составила 122,7 млн. рублей, по состоянию на 01.01.99 г. – 176,3 млн. рублей, что превысило уставный капитал головной компании соответственно в 122 и в 176 раз. Доля уставного капитала ОАО “Росгосстрах” в суммарном уставном капитале дочерних акционерных обществ по состоянию на 01.01.98 г. составляла 0,8%, по состоянию на 01.01.99 г. – 0,57%, то есть уменьшилась на 0,23%. Причиной такого уменьшения явилось увеличение уставного капитала ряда дочерних структур.

### *3. Ведение реестра акционеров и организация контроля за движением акций*

Реестр акционеров ОАО “Росгосстрах” по состоянию на 18.01.99 г. не соответствует действующему проспекту эмиссии и уставу ОАО “Росгосстрах” от 20 мая 1998 г. Мингосимуществом России как акционером ОАО “Росгосстрах” не исполняется пункт 1 статьи 45 Федерального закона “Об акционерных обществах” и пункты 3 и 4 Указа Президента Российской Федерации от 27 октября 1993 г. №1769 “О мерах по обеспечению прав акционеров”.

На момент проверки реестродержателем ОАО “Росгосстрах” являлось ЗАО “Компания-регистратор “Панорама”.

По состоянию на 10 марта 1999 г. реестры акционеров дочерних страховых обществ системы “Росгосстрах” ведутся следующим образом”:

- держателем реестров 45 дочерних обществ является ЗАО “Регистратор РАО”;
- держателем реестров ОАО “Росгосстрах” и трех дочерних обществ является ЗАО “Компания-регистратор “Панорама”.
- 32 дочерних общества самостоятельно ведут реестры акционеров по следующим причинам:

- 9 дочерних обществ заключили договора на ведение реестра, но надлежащим образом не передали систему ведения реестра в ЗАО “Регистратор РАО”;
- 23 дочерних общества либо отказались в письменной форме исполнить решение ОАО “Росгосстрах” по передаче ведения реестров акционеров в компетенцию ЗАО “Регистратор РАО”, либо никак не отреагировали на указанное решение.

ОАО “Росгосстрах” не полностью владеет информацией о ведении реестров дочерних страховых обществ, не организован надлежащий контроль за порядком учета прав собственности ОАО “Росгосстрах” на принадлежащие ему именные ценные бумаги.

Поскольку в головном и практически во всех дочерних страховых обществах не более одного акционера, целесообразно на основании пункта 3 статьи 44 Федерального закона “Об акционерных обществах” ведение реестра акционеров как головного, так и дочерних обществ осуществлять ОАО “Росгосстрах” самостоятельно.

#### *4. Экспертиза учредительных и регистрационных документов ОАО “Росгосстрах” и его дочерних обществ*

В соответствии с Федеральным законом “Об акционерных обществах” в случае, если общество учреждено одним лицом, в данном случае Госкомимуществом России, то учредительным документом общества является утвержденный учредителем устав.

Устав ОАО “Росгосстрах” утвержден Госкомимуществом России 30 июня 1992 года, зарегистрирован Московской регистрационной палатой 19 августа 1992 г. На начало проверяемого периода действовал устав общества с изменениями и дополнениями, внесенными 8 декабря 1994 года, 27 марта 1995 года, 15 ноября 1995 года, 30 января 1996 года, 26 июня 1996 года, 25 ноября 1996 года, 17 января 1997 года и 21 мая 1998 года.

В нарушение законодательства Мингосимуществом России согласно уставу общества принятие решений по основным вопросам финансово-хозяйственной деятельности общества было возложено на исполнительный орган - правление общества. Правлению были предоставлены полномочия без согласования с собственником утверждать уставы дочерних страховых обществ и их изменения, увеличивать и уменьшать уставные капиталы дочерних обществ, принимать решения об учреждении юридических лиц, принимать решения о выпуске и размещении облигаций, а также об управлении имуществом и финансовыми средствами дочерних обществ, распределять прибыль и убытки дочерних обществ.

Таким образом, Мингосимущество России в нарушение Указа Президента России от 10 июня 1994 г. №1200 не внесло в устав общества положения, обеспечивающие надлежащий контроль со стороны государства за использованием и распоряжением федеральной собственности. Что создало условия для ухудшения финансового положения общества и нанесения ущерба федеральному бюджету.

В результате экспертизы учредительных документов выявлено также следующее.

Часть 17 п. 16.2. статьи 16 устава общества противоречит Указу Президента №1200 в части полномочий общества при совершении крупных сделок без согласования с собственником.

Абзац 3 п. 16.2 статьи 16 устава общества противоречит Федеральному закону “Об акционерных обществах” (абз. 2 п. 2 ст. 48) в части передачи полномочий совету директоров. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение совету директоров (наблюдательному совету) общества, за исключением решения вопросов о внесении изменений и дополнений в устав общества, связанных с увеличением уставного капитала общества в соответствии со статьями 12 и 27 Федерального закона.

В соответствии с п. 3 статьи 48 указанного Федерального закона общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции настоящим федеральным законом, а не только к его исключительной компетенции, как указано в уставе.

В устав не включен пункт, предусмотренный п. 6 ст. 49 Федерального закона “Об акционерных обществах”, согласно которому общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

Часть 9 п. 21.2 статьи 21 устава ОАО “Росгосстрах” необходимо привести в соответствие с ч. 19 п. 1 ст. 48 Федерального закона “Об акционерных обществах” в части приобретения и выкупа обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных указанным Федеральным законом.

Часть 18 п. 21.2 статьи 21 устава об определении стоимости и размеров имущества, в пределах которых исполнительные органы вправе принимать решения об отчуждении и приобретении имущества, в том числе в рамках обычной хозяйственной деятельности общества, противоречит Федеральному закону “Об акционерных обществах” (ч. 16-18 ст. 65) и Указу Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1200 “О некоторых мерах по обеспечению государственного управления экономикой”.

Статьей 19 устава ОАО “Росгосстрах” не урегулирован вопрос о повестке дня общего собрания акционеров в случае, когда единственным акционером является Мингосимущество России.

Таким образом, несоответствия, содержащиеся в учредительных документах общества создают условия для бесконтрольного использования федеральной собственности. Мингосимуществом России не обеспечены условия для эффективного управления обществом. На основании изложенного устав ОАО “Росгосстрах” должен быть приведен в соответствие с законодательством.

#### *5. Деятельность органов управления акционерного общества. Эффективность управления государственным пакетом акций*

5.1. В соответствии со статьей 103 Гражданского кодекса Российской Федерации высшим органом управления акционерного общества является общее собрание акционеров.

В нарушение ст. 47 Федерального закона “Об акционерных обществах” в 1997 г. в ОАО “Росгосстрах” не проведено ни одного общего собрания акционеров. В 1998 г. проведено два собрания акционеров, которые в нарушение законодательства приняли решения об отнесении к компетенции исполнительной дирекции, а не общего собрания акционеров, целого ряда ключевых вопросов. В результате Мингосимущество России самоустранилось от контроля за использованием и распоряжением активов компании.

5.2. Совет директоров ОАО “Росгосстрах” осуществляет общее руководство деятельностью общества.

С 18 июня 1996 года по 9 октября 1997 года председателем совета директоров общества в соответствии с распоряжением Госкомимущества России от 18 июня 1996 года №714-р являлся Ю. М. Морозов.

Распоряжением Мингосимущества России от 9 октября 1997 г. №3-р “О совете директоров ОАО “Росгосстрах” утвержден следующий состав совета директоров:

А. А. Браверман - первый заместитель Министра госимущества России (председатель совета директоров);

И. И. Шувалов – представитель Мингосимущества России;

В. М. Резник – председатель правления ОАО “Росгосстрах”.

Распоряжением Мингосимущества России от 22 апреля 1998 г. №362-р “О совете директоров ОАО “Росгосстрах”, утвержден следующий состав совета директоров:

А. А. Браверман - первый заместитель Министра государственного имущества Российской Федерации (председатель совета директоров);

И. И. Шувалов - заместитель Министра государственного имущества Российской Федерации;

В. Н. Ковалев - заместитель Министра финансов Российской Федерации;

И. В. Ломакин-Румянцев - руководитель департамента страхового надзора Минфина России;

В. А. Сухов - председатель правления ОАО "Росгосстрах".

Решением заседания совета директоров от 13 июля 1998 года (протокол №3) утверждены бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках ОАО "Росгосстрах" за 1997 год. В нарушение пункта 1 статьи 50 Федерального закона "Об акционерных обществах" голосование по данному вопросу проведено заочно.

В нарушение пункта 5 Указа Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. №1200 "О некоторых мерах по обеспечению государственного управления экономикой" представители государства в органах управления ОАО "Росгосстрах" не согласовывали в письменной форме с Мингосимуществом России проекты решений органов управления общества и свое будущее голосование по ним. В советах директоров дочерних страховых обществ Мингосимуществом России не назначались представители государства.

В нарушение постановления Правительства Российской Федерации от 1 октября 1994 г. №1112 в Мингосимуществе России отсутствуют отчеты представителей государства. Кроме того, в нарушение постановления Правительства Российской Федерации от 22 февраля 1997 г. №214 "Об обязанностях представителя государства в органах управления акционерных обществ, часть акций которых находится в федеральной собственности, при возникновении задолженности этих акционерных обществ по заработной плате, обязательным платежам в бюджеты всех уровней и страховым взносам в государственные внебюджетные фонды" и распоряжения Госкомимущества России от 5 февраля 1996 г. №151-р представители государства не предпринимали необходимых действий по уменьшению и погашению задолженности ОАО "Росгосстрах" и его дочерних обществ перед федеральным бюджетом и внебюджетными фондами.

Задолженность по оплате труда по данным консолидированного баланса ОАО "Росгосстрах" и его дочерних акционерных обществ за 1998 г. возросла с 13926 тыс. рублей на начало 1998 года до 16669 тыс. рублей на конец года; задолженность перед бюджетом возросла с 26190 тыс. рублей на начало 1998 года до 31175 тыс. рублей на конец года.

5.3. Коллегиальным исполнительным органом ОАО "Росгосстрах" является правление, которое действует на основании устава общества, а также утверждаемого советом директоров общества положения. На момент проверки положения об исполнительном директоре и о генеральном директоре ОАО "Росгосстрах" отсутствовали, что показывает низкое качество управления обществом со стороны государства.

В нарушение устава общества члены правления, в том числе первый заместитель и заместители председателя правления назначались Госкомимуществом России на должность не на контрактной основе, без предварительного обсуждения на коллегии Госкомимущества России.

Проверкой выявлены следующие нарушения в деятельности правления общества.

Протокол заседания правления от 7 февраля 1997 г. №2 "О предоставлении беспроцентной ссуды на приобретение жилья в сумме 100 млн. рублей со сроком погашения 7 лет генеральному директору дочернего страхового общества "Росгосстрах-Ростов", протокол заседания правления от 18 июня 1997 г. №8 "О продлении срока погашения беспроцентной ссуды генеральному директору ГСФ "Санкт-Петербург" Г.А. Дюжевой до 20 лет. В соответствии с пунктом 3 статьи 96 Гражданского кодекса Российской Федерации и пунктом 5 статьи 1 Федерального закона "Об акционерных обществах" действуют особенности правового положения ОАО "Росгосстрах". Поэтому в данном случае необходимо руководствоваться пунктом 93 Типового устава открытого акционерного общества, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 1 июля 1992 г. №721. Согласно последнему принятию решений, касающихся получения и выдачи ссуд, займов, кредитов, гарантий, входит в компетенцию совета директоров.



Протокол заседания правления от 20 марта 1997 г. №3 “Об оказании материальной помощи генеральному директору дочернего страхового общества “Росгосстрах-Алтай” в сумме 2 млн. рублей”. Подобного рода затраты могут производиться только за счет прибыли акционерного общества. Статья 103 Гражданского кодекса Российской Федерации и пункт 11 статьи 48 Федерального закона “Об акционерных обществах” относят распределение прибыли к исключительной компетенции собрания акционеров.

Данные решения правления общества согласно Гражданскому кодексу должны быть признаны недействительными, а обществу должен быть возмещен нанесенный ущерб.

Протокол заседания правления от 7 апреля 1997 г. №14 “О представлении перечня дочерних акционерных обществ и размере дивидендов, начисленных по результатам работы за 1997 г. в пользу учредителя”. В соответствии с пунктом 12 статьи 65 Федерального закона “Об акционерных обществах” вопрос относится к исключительной компетенции совета директоров дочерних страховых акционерных обществ. Вопрос не может быть передан на решение исполнительному органу головной компании. Кроме того, в соответствии с пунктом 10 Указа Президента Российской Федерации от 27 октября 1993 г. №1769 “О мерах по обеспечению прав акционеров” головное общество не вправе давать дочернему обществу указания, если исполнение таких указаний требует утверждения советом директоров или исполнительным органом дочернего акционерного общества.

Все решения заседаний правления головной компании с повесткой дня “Об увеличении уставного капитала и внесении изменений и дополнений в уставы дочерних страховых обществ” следует признать неправомерными, поскольку в соответствии с пунктом 7 статьи 48 Федерального закона “Об акционерных обществах” данный вопрос отнесен к исключительной компетенции общих собраний акционеров дочерних акционерных обществ.

5.4. При наличии нераспределенной прибыли ОАО “Росгосстрах”, дивиденды на государственный пакет акций не начислялись. В результате неначисления дивидендов только по итогам 1997 года федеральному бюджету нанесен ущерб по оценкам Счетной палаты в размере более 1 млн. рублей. Мингосимуществом России не был обеспечен контроль за распределением прибыли компании, в том числе начислением дивидендов на государственный пакет акций.

Сумма перечисленных дочерними акционерными обществами в ОАО “Росгосстрах” дивидендов за 1996-1997 годы составила 55,5 млн. деноминированных рублей. Указанные дивиденды как начисленные на акции, принадлежащие государству, должны были быть направлены в федеральный бюджет, а не ОАО “Росгосстрах”, который, в свою очередь, не перечислил их в федеральный бюджет. Федеральному бюджету нанесен ущерб в размере более 54 млн. деноминированных рублей (сумма дивидендов за исключением суммы, направленной на увеличение уставных капиталов дочерних страховых обществ).

Таким образом, представителями государства не обеспечено эффективное управление пакетом акций ОАО “Росгострах”.

#### *6. Проверка законности и целесообразности учредительской деятельности ОАО “Росгосстрах”, в том числе создания дочерних, зависимых и иных юридических лиц*

Учредительская деятельность осуществлялась ОАО “Росгосстрах” в нарушение Указа Президента России от 10 июня 1994 г. №1200. Решения о вхождении в состав юридических лиц принимались ОАО “Росгосстрах” без письменного согласования с уполномоченными органами исполнительной власти. Внесенные в уставные капиталы учрежденных юридических лиц денежные средства и активы в настоящее время могут быть отнесены к низколиквидным и неликвидным вложениям. Указанные вложения не приносят доход ОАО “Росгосстрах”.

Так, в 1996 году ОАО “Росгосстрах” вошло в состав учредителей 6 юридических лиц. Общая сумма вложений в указанные юридические лица составила на 1 октября 1998 года 2,56 млн. рублей. Доля ОАО “Росгосстрах” в уставных капиталах указанных юридических

лиц составляет от 0,05% до 55%. Дивиденды за весь период вложений получены только от одного юридического лица в размере 30,6 тыс. рублей. Таким образом, эффективность указанных вложений составила 1,2%.

В 1997 году ОАО "Росгосстрах" в нарушение Указа Президента России №1200 без согласования с собственником вошло в состав учредителей 2 юридических лиц: ЗАО "Петербургская центральная регистрационная компания" (взнос – 300 тыс. рублей, доля ОАО "Росгосстрах" в уставном капитале - 12,6%) и ЗАО "Актив-РГС" (взнос – 1806,212 тыс. рублей, доля ОАО "Росгосстрах" в уставном капитале – 99,24 %). ОАО "Росгосстрах" не получало доходы от данной учредительской деятельности. Таким образом, из активов ОАО "Росгосстрах" в нарушение законодательства изъяты денежные средства в размере 2,1 млн. рублей.

В 1998 году в нарушение законодательства ОАО "Росгосстрах" вошел в состав учредителей 2 юридических лиц: ОАО "Межотраслевой страховой центр" (взнос – 7,5 млн. рублей, доля ОАО "Росгосстрах" в уставном капитале – 7,5%) и ООО "Инвестиционная компания "КИК" (взнос – 2,5 млн. рублей, доля ОАО "Росгосстрах" в уставном капитале 20%).

18 мая 1998 года бывший генеральный директор ОАО "Росгосстрах" В. А. Сухов подписал договор купли-продажи акций ОАО "Межотраслевой страховой центр" на сумму 7,5 млн. рублей, что составляет 7,5% его уставного капитала. Продавцом указанных ценных бумаг являлось ООО "Инвестиционная компания КИК". Последняя имеет одинаковый юридический адрес с ОАО "Межотраслевой страховой центр". Расчетный счет ОАО "Межотраслевой страховой центр" открыт в КБ "Глобэкс". Членом Совета директоров ОАО "Межотраслевой страховой центр" является А. Л. Мотылев - президент КБ "Глобэкс". По результатам работы в 1998 году ОАО "Межотраслевой страховой центр" не имел прибыли и убытков.

25 мая 1998 года В. А. Сухов подписал договор №В-1/98 о вхождении ОАО "Росгосстрах" в состав учредителей ООО "Инвестиционная компания КИК". Учредителем ООО "Инвестиционная компания КИК" являлся ОАО "Межотраслевой страховой центр", имеющий расчетный счет в КБ "Глобэкс". Уставный капитал ООО "Инвестиционная компания КИК" в результате вклада ОАО "Росгосстрах" составил 12,5 млн. рублей. Доля ОАО "Росгосстрах" - 2,5 млн. рублей, или 20% уставного капитала общества. Расчетный счет ООО "Инвестиционная компания КИК" открыт в КБ "Глобэкс". Целью создания общества заявлено получение прибыли от деятельности на рынке ценных бумаг. По результатам работы за I полугодие 1998 года ООО "Инвестиционная компания КИК" имела убыток 158,4 тыс. рублей.

Председатель правления ОАО "Росгосстрах" В. А. Сухов в нарушение статьи 65 Федерального закона "Об акционерных обществах" и устава ОАО "Росгосстрах" заключил указанные сделки без решения совета директоров общества. Таким образом, бывшим председателем правления ОАО "Росгосстрах" В. А. Суховым в нарушение законодательства совершены действия, нанешие ущерб ОАО "Росгосстрах" в размере 10 млн. рублей, что составляет более 22 % страховых резервов ОАО "Росгосстрах".

Затраты на незаконную учредительскую деятельность за 1996-1998 годы составила 14,7 млн. рублей.

Согласно ст. 168 Гражданского кодекса Российской Федерации указанные сделки по учреждению ОАО "Росгосстрах" дочерних и зависимых обществ как не соответствующие требованиям законодательства ничтожны и к ней применимы последствия недействительной сделки. На основании Гражданского кодекса Российской Федерации ОАО "Росгосстрах" должно выйти из состава учредителей указанных юридических лиц, обществу должны быть возвращены внесенные им денежные средства..

В нарушение п. 3 Положения о порядке государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 8 июля 1994 г. № 1482, Регистрационной палатой г. Москвы была

произведена регистрация дочерних и зависимых обществ ОАО «Росгосстрах» без согласования с Мингосимуществом России величины и способа оплаты вклада общества. На основании пп. 11 и 12 указанного Положения Регистрационной палате г. Москвы необходимо обратиться в арбитражный суд с иском о признании недействительными учредительных документов предприятия с долей участия ОАО «Росгосстрах» и аннулировании их государственной регистрации.

#### *7. Анализ финансового состояния ОАО «Росгосстрах»*

7.1. Платежеспособность системы ОАО «Росгосстрах» (головное и дочерние общества) в значительной мере обеспечивается за счет страховых резервов, которые составляют 1,3 трлн. рублей. Преимущественное, около одной трети, их размещение в государственные ценные бумаги (ГКО и ОФЗ), отрицательно сказалось на результатах финансовой деятельности общества. Тем более, что в ряде обществ вложения в бумаги доходили до 80% от общей суммы размещенных резервов. Указанное размещение страховых резервов производилось на основании рекомендаций правления ОАО «Росгосстрах», которым в нарушение нормативов, установленных Росстрахнадзором, предлагалось вложить их в государственные ценные бумаги через систему Сбербанка и КБ «Глобэкс».

Во втором квартале 1998 года величина страховых резервов ОАО «Росгосстрах» составляла 45,56 млн. рублей. Высоколиквидной и наиболее обеспеченной частью страховых резервов являлись ценные бумаги, составлявшие 20,5 млн. рублей. При этом следует учитывать, что в составе страховых резервов, резерв по страхованию жизни в сумме 18,55 млн. рублей принадлежал дочерним страховым организациям.

Бывшим генеральным директором ОАО «Росгосстрах» В. А. Суховым с грубейшими нарушениями законодательства был заключен ряд договоров с коммерческим банком «Глобэкс» на оказание брокерских услуг на рынке ценных бумаг на заведомо невыгодных для ОАО «Росгосстрах» условиях.

Так, КБ «Глобэкс» передавались наиболее ликвидные вложения страховых резервов ОАО «Росгосстрах». Договора не обеспечивали защищенность финансовых инвестиций ОАО «Росгосстрах», в них не был установлен принцип определения доходности размещения средств. КБ «Глобэкс» предоставлялось право без ведома собственника списывать денежные средства в счет комиссионных с банковского счета клиента, отдавать ценные бумаги в залог в качестве обеспечения обязательств брокера. Вознаграждение брокера, кроме 25 % суммы дохода клиента при досрочном расторжении договора, составляло еще 1 % от суммы сделок, и могло составить до 50 % стоимости пакета ценных бумаг клиента, т.е., ОАО «Росгосстрах».

На беспрецедентно длительный срок (три года) единоличным решением В. А. Сухова в распоряжение одного коммерческого банка передавалось 34 % страховых резервов, или вся реально обеспеченная и высоколиквидная часть активов ОАО «Росгосстрах».

В письме от 7 июля 1998 года №126/26 КБ «Глобэкс» указал, что предпримет все необходимые действия с целью недопущения издержек своего клиента в условиях неблагоприятной экономической ситуации и предложил график перевода денежных средств. Данным письмом банк сознательно ввел ОАО «Росгосстрах» в заблуждение, поскольку в период с 2 по 13 июля 1998 г. ежедневно за счет клиента проводил операции, не отвечающие интересам ОАО «Росгосстрах». Так, в течение одного дня банк 7-10 раз покупал и снова продавал одни и те же ценные бумаги, причем цена покупки была неизменно выше цены продажи. Очевидно, что единственной целью операций купли-продажи, проведенных КБ «Глобэкс» было увеличение общей суммы сделок до максимального уровня – 50 % стоимости всего пакета акций.

В результате сумма совершенных сделок составила 755,7 млн. рублей. Прямой убыток ОАО «Росгосстрах» от проведения данных операций составил 674,8 тыс. рублей.

После получения части отчетов о проделанных КБ «Глобэкс» операциях ОАО «Росгосстрах» направило в КБ «Глобэкс» ряд писем, в которых настаивало на

прекращении указанных операций, а также потребовало от КБ "Глобэкс" направить денежные средства, вырученные от погашения ценных бумаг, на счета ОАО "Росгосстрах" в Сбербанке России. Требование ОАО "Росгосстрах" КБ "Глобэкс" не исполнил без каких-либо объяснений. Кроме того, согласно отчету КБ "Глобэкс" на торгах 14 июля 1998 года все ценные бумаги были проданы и остаток денежных средств на текущем счете инвестора, то есть сумма денежных обязательств КБ "Глобэкс" перед ОАО "Росгосстрах" по договору комиссии, составила 14,03 млн. рублей.

3 ноября 1998 года ОАО "Росгосстрах" одновременно получило два последних отчета КБ "Глобэкс", из которых следовало, что банк купил акции на сумму 13,9 млн. рублей, якобы в соответствии с ранее данными поручениями ОАО "Росгосстрах". Однако в ходе проверки установлено, что таких поручений КБ "Глобэкс" не давалось.

Очевидна убыточность операций по покупке ценных бумаг: сделки заведомо заключались по завышенным ценам в ущерб интересам ОАО "Росгосстрах" как клиента. Следовательно, в соответствии с пунктами 3.1, 4.3 и 4.9 Временного положения о порядке осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, брокер обязан возместить клиенту в полном объеме убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по договору, в том числе убытки, причиненные в результате несвоевременного возврата денежных средств ОАО "Росгосстрах" в размере 674,8 тыс. рублей по требованию клиента.

Учитывая отсутствие поручений банку, несвоевременность предоставления им отчетных данных, несогласованный с клиентом перенос сроков исполнения по сделкам и явную убыточность операций, можно заключить, что действия КБ "Глобэкс" были направлены на причинение ущерба собственнику путем злоупотребления доверием с использованием вверенных банку акций ОАО "Росгосстрах" в целях противоправного отчуждения 13,9 млн. рублей в пользу КБ "Глобэкс".

По состоянию на 15.04.98 г. общая сумма задолженности КБ "Глобэкс" перед дочерними страховыми обществами составляла 111,1 млн. рублей.

Все операции КБ "Глобэкс" с принадлежащими ОАО "Росгосстрах" ценными бумагами, проведены в нарушение ст. 973 и ст. 990 ГК РФ и ст.3 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" в части отсутствия поручений к договору № 741 от 10. 04. 1998 года на обслуживание на рынке ценных бумаг. Сделки, осуществленные КБ "Глобэкс" с ценными бумагами ОАО "Росгосстрах" и дочерних страховых обществ в нарушение законодательства должны быть признаны недействительными.

Необходимо обеспечить возврат средств ОАО "Росгосстрах" и дочерних обществ, а также возмещение КБ "Глобэкс" убытков, понесенных ОАО "Росгосстрах" и дочерними обществами. Материалы по данному факту направлены Счетной палатой Российской Федерации в Генеральную прокуратуру России.

7.2. В 1997 году в целом по системе ОАО "Росгосстрах" финансовая прибыль составила 168,17 млн. рублей. В то же время, 18 дочерних страховых обществ закончили финансовый год с убытками (против 10 таких убыточных обществ в 1996 году). За вычетом уплаты налога на прибыль и отвлеченных средств в виде штрафных санкций чистая прибыль за 1997 год составила 89,85 млн. рублей. С учетом имеющихся непокрытых балансовых убытков, образовавшихся в предыдущие годы, и недостатка собственных средств 21 страховое общество оказалось неплатежеспособно.

Снижение эффективности страховой деятельности по системе ОАО "Росгосстрах" продолжилось и в 1998 году: по результатам работы за 9 месяцев 1998 года в целом по системе ОАО "Росгосстрах" прибыль составила 22 млн. рублей, что почти в восемь раз меньше, чем в 1997 году.

На уменьшение балансовой прибыли повлияло, в том числе, несоблюдение установленных правил по обеспечению сохранности товарно-материальных ценностей. Выявленная в октябре 1997 года недостача материальных ценностей в сумме 98,4 тыс. рублей по распоряжению бывшего председателя правления В. М. Резника списана на

убытки. Имели место случаи списания на убытки дебиторской задолженности с не истекшим сроком давности.

В нарушение налогового законодательства дополнительная заработная плата сотрудников, полученная путем отвлечения средств ОАО "Росгосстрах" на оформление беспроцентных ссуд, не включалась в их совокупный доход. В налоговые органы по месту жительства информация не доводилась. Практика перечисления денежных средств на срочные рублевые вклады сотрудников путем отвлечения оборотных средств под видом выдачи беспроцентных ссуд производилась и ранее с КБ "Тэпкобанк". В результате по состоянию на 1.01.99 в составе дебиторской задолженности ОАО "Росгосстрах" числится 429,7 тыс. рублей, не реальных к получению из-за неплатежеспособности указанного банка. К уменьшению прибыли ОАО "Росгосстрах" привели и финансовые вложения общества в ценные бумаги КБ "Тэпкобанк" в размере 3,0 млн. рублей

Росстрахнадзором 24 октября 1996 г. было предложено сократить административно-хозяйственные расходы ОАО "Росгосстрах". При этом управленческие расходы увеличились с 572,7 млн. рублей на начало 1998 года до 601,7 млн. рублей на конец года. Управленческие расходы дочерних страховых обществ за 1997 г. в среднем в 5,5 раз превысили размеры чистой прибыли при наличии задолженности по оплате труда и задолженности перед бюджетом.

7.3. Общим собранием акционеров было утверждено следующее распределение прибыли ОАО "Росгосстрах" за 1997 год. Прибыль к распределению 13,368 млн. рублей, в том числе, на покрытие затрат, осуществленных за счет прибыли отчетного периода 11,755 млн. рублей; на оплату уставного капитала 1,113 млн. рублей; в распоряжение ОАО "Росгосстрах" - 499,8 тыс. рублей.

Расходы в сумме 11,755 млн. руб., направленные на покрытие затрат, осуществленных в счет прибыли отчетного периода использованы, как показал анализ первичных документов, в основном на содержание аппарата головной организации ОАО "Росгосстрах" следующим образом.

Треть затрат на сумму 3956,9 млн. руб., или 33,7% использованной прибыли 1997 г., направлена на выплату материальной помощи - 1270,5 млн. руб., на единовременное поощрение - 892,4 млн. руб., на медицинское обслуживание, путевки, компенсации и представительские расходы в соответствии с контрактами израсходовано - 745,8 тыс. руб. Расходы, произведенные для дочерних обществ, составили всего 306,3 тыс. руб., или 2,6% от общей суммы затрат, произведенных за счет прибыли.

Однако наибольшая часть прибыли (46,2 %) была направлена на расходы по оплате информационных и консультационных услуг - 5,427 млн. руб. На прочие расходы истрачено из прибыли 1,317 млн. руб., или 11,2 %.

Проверкой установлено, что в состав расходов на ведение дела за счет прибыли бухгалтерией ОАО "Росгосстрах" отнесены непроизводительные затраты, осуществленные в нарушение действующего законодательства. Так, за счет прибыли 1997г. ОАО "Росгосстрах" произвел оплату расходов в сумме 579,4 тыс. руб., связанных с проживанием в г. Москве шести своих сотрудников. За телефонные междугородние переговоры и проживание В. М. Резника в 3- комнатном номере "люкс" гостиницы "Лефортово", ОАО "Росгосстрах" путем перечисления по 13 платежным поручениям оплатило гостинице 361,8 тыс. руб. За проживание в гостиничных номерах ЗАО "Нефтяной дом" П. В. Зубрилина, Б. Ф. Корнева, В. В. Лемисова, М. И. Лычагина, А. М. Пронина оплачено 217,6 тыс. руб. Указанные льготы контрактами не предусматривались.

Грубые нарушения допускались при оплате командировочных расходов и особенно при поездках за границу.

По состоянию на 01.01.97 г. остаток задолженности по беспроцентным ссудам на улучшение жилищных условий за 29 сотрудниками составлял 1,443 млн. рублей, а на 01.04.99 г. остаток составил 1,554 млн. рублей. Увеличение произошло за счет выдачи

дополнительных ссуд в проверяемом периоде. Решение о предоставлении ссуд работникам принималось правлением ОАО «Росгосстрах» на основании заявления и решения профсоюзного комитета. Документы, подтверждающие необходимость улучшения жилищных условий, не представлялись. Ссуды выдавались на срок от 3 до 30 лет. В заключенных договорах не предусматривался пункт о досрочном прекращении в случае увольнения. В результате по состоянию на 01.01.99 г. за уволенными работниками числится 434,8 тыс. рублей.

Бывшим руководством ОАО «Росгосстрах» (В. М. Резник) заключались договора с несколькими организациями на выполнение одних и тех же работ, связанных с экспертизой, анализом законодательных актов в области страхования, разъяснением действующих нормативных актов, маркетингом и опросом общественного мнения. В частности, фирмам г. Санкт-Петербурга: ТОО «Компания Бизнес-Линк», «Независимый аналитический центр», ТОО «Блик Саулес Банк», кампании «Позиция» перечислено свыше 1,1 млн. рублей. ОАО «Росгосстрах» заключило с ООО «Агентство социальных коммуникаций» договора на сумму 205,5 тыс. долларов США и оплатило 921,3 тыс. руб. трем фирмам ООО «Таримплекс», ООО «Патекс», ООО «Финэл». Подтверждения выполнения указанных работ ОАО «Росгосстрах» не представлены. Денежные средства в размере более 2 млн. рублей должны быть взысканы с В. М. Резника в пользу ОАО «Росгосстрах».

Участие ОАО «Росгосстрах» в учреждении Международной академии экономики, финансов и права (Лихтенштейн) и ее регистрация обошлись ОАО «Росгосстрах» в сумму около 16 тыс. швейцарских франков. Кроме того, ОАО «Росгосстрах» оплатило командировочные расходы К. А. Комарова в Австрию, Лихтенштейн и Швейцарию, связанные с деятельностью указанной Международной академии, на общую сумму 109,7 тыс. руб.

В период с 17 октября 1997 г. по 22 января 1998 г. бывшим руководством ОАО «Росгосстрах» (В. М. Резником, А. М. Прониным, Н. Д. Филиной) с КБ «Промстройбанк» было подписано пять договоров на оказание консультаций по вопросам выплаты заработной платы сотрудникам, изменения масштаба цен, валютного законодательства, проведения безналичных платежей и применения системы «Клиент-Банк-Курьер» на общую сумму 931,2 тыс. рублей. Акты приемки-сдачи выполненных работ носят формальный характер, т. к. в них отсутствует расшифровка, когда, кем и какая именно работа и по каким расценкам выполнялась. Таким образом, ОАО «Росгосстрах» нанесен ущерб в размере более 931 тыс. рублей.

Значительные суммы в расходах на ведение дела составляли командировочные расходы 950,0 тыс. руб. Выплаты стимулирующего характера составили 2,1 млн. руб. и произведены на основании решений Правления ОАО «Росгосстрах».

Мингосимущество России в лице назначенных им представителей государства не обеспечило возврат средств, использованных ОАО «Росгосстрах» без согласования с собственником на покрытие затрат, чем нанесен ущерб обществу в размере 11755,2 тыс. деноминированных рублей.

7.4. 29 апреля 1996 года ОАО «Росгосстрах» (В. М. Резник) заключил договор с ЗАО «Союз-Информ» на оказание услуг по приобретению прав собственности ОАО «Росгосстрах» на недостроенное здание, находящееся в г. Санкт-Петербурге, Петродворец, по ул. Разводная, дом 10-а. К указанному договору сторонами подписаны: дополнительные соглашения от 28 апреля 1997г., № 2 от 18 декабря 1997 г., в соответствии с которыми была утверждена рыночная стоимость объекта в сумме 3 800 000 долларов США. От имени ОАО «Росгосстрах» данные соглашения подписал В. А. Сухов. В дополнительном соглашении № 2 от 18 декабря 1997 г. пунктом 3.1. был установлен размер комиссионного вознаграждения, который составил 30 % от так называемой рыночной стоимости здания, т.е. 1 140 000 долларов США.

Всего за оказанные услуги по договору № 17 от 29 апреля 1996 г. и по дополнительным соглашениям к договору согласно акту выполненных работ ОАО "Росгосстрах" уже перечислило ЗАО "Союз-Информ" и ООО "Аркада" (действующему по договору цессии) 703 700 деноминированных рублей, или 109 656 долларов США по курсу ЦБ РФ на день оплаты.

В настоящее время рыночная цена объекта составляет не более 1 300 000 долларов США. Таким образом, комиссионное вознаграждение в размере 1 140 000 долларов США и налоги превышают реальную цену реализации объекта. Выплата неоправданно высокой комиссии, которую ОАО "Росгосстрах" должно выплатить ЗАО "Союз-Информ" за посреднические услуги, может привести к неблагоприятным последствиям, повлияющим на финансовую устойчивость ОАО "Росгосстрах". Прежде всего, это отразится на состоянии страховых резервов и на выплатах страхового возмещения клиентам ОАО "Росгосстрах". Кроме того, комиссионное вознаграждение должно быть выплачено из чистой прибыли, что существенно уменьшит дивиденды государства.

Сделка по продаже указанного объекта была осуществлена с грубыми нарушениями законодательства, в ущерб интересам ОАО "Росгосстрах" и в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации должна быть признана недействительной.

7.5. Наличие срочных рублевых вкладов сотрудников ОАО "Росгосстрах" в Московском филиале АО "Промстройбанк" г. Санкт-Петербург позволило последнему 14 апреля 1997 г. зачислить на расчетный счет ОАО "Росгосстрах" 828,9 тыс. руб., якобы удержанных с 99 физических лиц по 8,37 тыс. руб. с каждого, в счет оплаты акций по закрытой подписке. Указанная сумма за акции ОАО "Росгосстрах" по договору от 27.03.97г. (договор не представлен) перечислена транзитом на расчетный счет ООО "РГС-траст" в этом же банке. По данным бухгалтерского учета ОАО "Росгосстрах" дебиторская задолженность за ОАО "РГС-траст" не значится. Таким образом, В. М. Резником и 8 учредителями ООО "РГС-траст" – членами правления ОАО "Росгосстрах" допущено хищение денежных средств общества в размере 828,9 тыс. рублей.

В связи с проведением судебных разбирательств в части отмены приватизации ОАО "Росгосстрах", председателем правления ОАО "Росгосстрах" В. М. Резником был заключены ряд договоров с юридическими структурами на ведение дел в Арбитражном суде за счет средств ОАО "Росгосстрах". Действиями В. М. Резника нанесен ущерб ОАО "Росгосстрах" в размере около 100 тыс. долларов США. Данная сумма должна быть взыскана с В. М. Резника в доход ОАО "Росгосстрах".

## Выводы

1. В 1995 году в нарушение Гражданского кодекса Российской Федерации и действующего законодательства о приватизации правление ОАО "Росгосстрах" приняло решение о "реорганизации" государственных страховых фирм в дочерние открытые акционерные общества и закреплении 100% акций всех дочерних обществ в собственности материнской компании ОАО "Росгосстрах". Фактически произошла незаконная приватизация структурных подразделений Госстраха РСФСР, поскольку они, являясь объектами федеральной собственности, стали собственностью юридического лица без проведения процедур, предусмотренных законодательством о приватизации.

Незаконная перерегистрация государственных страховых фирм в открытые акционерные общества была проведена правлением ОАО "Росгосстрах" во главе с В. Резником в целях занижения стоимости Российской государственной страховой компании при ее приватизации. Данным незаконным решением государству в силу занижения уставного капитала ОАО "Росгосстрах", был нанесен ущерб в размере 122,7 млн. рублей. Госкомимущество России в нарушение Указа Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. №1200 не обеспечило соблюдение интересов государства.

Указанные действия привели к тому, что права собственности на прибыль, в том числе дивиденды, начисляемые дочерними обществами, перешли к ОАО "Росгосстрах". В ре-

зультате неперечисления дивидендов, начисленных дочерними обществами на пакет акций ОАО “Росгосстрах” в доход федерального бюджета, государству в течении 1997-1998 годов нанесен ущерб в размере 55 ,5 млн. рублей.

2. Устав ОАО “Росгосстрах” не соответствует действующему законодательству.

В нарушение законодательства Мингосимуществом России как учредителем принятие решений по вопросам, относящимся в соответствии с Федеральным законом от 27 ноября 1992 г. №4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” к исключительной компетенции общего собрания акционеров и совета директоров было возложено на исполнительный орган общества - правление.

Мингосимущество России не внесло в устав положения, обеспечивающие надлежащий контроль со стороны государства за использованием и распоряжением государственной собственностью. Так, уставом ОАО “Росгосстрах” правление без было наделено полномочиями без согласования с государством осуществлять централизованное управление финансовыми ресурсами фирм, входящими в систему Росгосстрах; принимать решения о перераспределении средств фондов ОАО “Росгосстрах”, образуемых из чистой прибыли; открывать отделения и представительства ОАО “Росгосстрах” за рубежом; принимать решения об учреждении юридических лиц, в том числе за границей.

3. В нарушение постановления Правительства Российской Федерации от 1 октября 1994 г. №1112 в Мингосимуществе России отсутствуют отчеты представителей государства. В нарушение статьи 47 Федерального закона “Об акционерных обществах” в 1997 году в ОАО “Росгосстрах” не проведено ни одного общего собрания акционеров. В 1998 году проведено два собрания акционеров, которые в нарушение законодательства приняли решения об отнесении к компетенции исполнительной дирекции, а не общего собрания акционеров, целого ряда ключевых вопросов.

4. Мингосимущество России самоустранилось от контроля за использованием и распоряжением активов компании, что повлекло за собой нанесение ущерба ОАО “Росгосстрах”.

В целом неэффективные вложения ОАО “Росгосстрах” в ценные бумаги, паи и акции, совместную хозяйственную деятельность 60 юридических лиц составляют более 24,4 млн. рублей. В этой связи необходимо проведение работы по возврату указанных вложений ОАО “Росгосстрах”, прежде всего “Инвестиционной компанией “КИК” и ОАО “Межотраслевой страховой центр”.

5. ОАО “Росгосстрах” не полностью владеет информацией о ведении реестров дочерних страховых обществ, не организован надлежащий контроль за порядком учета прав собственности ОАО “Росгосстрах” на принадлежащие ему именные ценные бумаги. Поскольку в головном и практически во всех дочерних страховых обществах не более одного акционера, целесообразно на основании пункта 3 статьи 44 Федерального закона “Об акционерных обществах” ведение реестра акционеров как головного, так и дочерних обществ осуществлять ОАО “Росгосстрах” самостоятельно.

6. Все операции КБ “Глобэкс” с принадлежащими ОАО “Росгосстрах” ценными бумагами, проведены в нарушение ст. 973 и ст. 990 ГК РФ и ст.3 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” в части отсутствия поручений к договору № 741 от 10. 04. 1998 года на обслуживание на рынке ценных бумаг. Сделки, осуществленные КБ “Глобэкс” с ценными бумагами ОАО “Росгосстрах” и дочерних страховых обществ в нарушение законодательства должны быть признаны недействительными.

7. Убытки ОАО “Росгосстрах” от деятельности с краткосрочными ценными бумагами составили 7,3 млн. рублей. Убытки от финансовых вложений на рынке ГКО и ОФЗ составили 3,1 млн. рублей, которые переведены в государственные купоны и отражены по учету в составе технического резерва по фактической стоимости, а не по номинальной.

8. Мингосимущество России в лице назначенных им представителей государства не обеспечило возврат средств, использованных ОАО “Росгосстрах” в 1997 году без



согласования с собственником на покрытие затрат, осуществленных без согласования с собственником, чем нанесен ущерб обществу в размере 11,755 млн. рублей.

Так, бывшим руководством ОАО “Росгосстрах” (В. М. Резник) с рядом юридических лиц заключались фиктивные договора на оказание консультационных услуг, а также на выполнение работ, связанных с экспертизой, анализом законодательных актов в области страхования, разъяснением действующих нормативных актов, маркетингом и опросом общественного мнения. Подтверждения выполнения указанных работ ОАО “Росгосстрах” не представлены. Денежные средства в размере более 2,0 млн. рублей должны быть взысканы с В. М. Резника в пользу ОАО “Росгосстрах”.

В. М. Резником и 8 учредителями ООО “РГС-траст” – членами правления ОАО “Росгосстрах” допущено хищение денежных средств общества в размере 828,9 тыс. рублей.

В связи с проведением судебных разбирательств в части отмены приватизации ОАО “Росгосстрах” председателем правления ОАО “Росгосстрах” В.М. Резником был заключены ряд договоров с юридическими структурами на ведение дел в Арбитражном суде за счет средств ОАО “Росгосстрах”. Действиями В.М. Резника нанесен ущерб ОАО “Росгосстрах” в размере около 100 тыс. долларов США. Данная сумма должна быть взыскана с В. М. Резника в доход ОАО “Росгосстрах”.

По состоянию на 01.01.99 г. за уволенными сотрудниками ОАО “Росгосстрах” числится задолженность в размере 434,8 тыс. рублей по беспроцентным ссудам на улучшение жилищных условий. Ссуды выдавались управлением ОАО “Росгосстрах” в нарушение действующего законодательства.

9. В нарушение законодательства решением генерального директора ОАО “Росгосстрах” В.А. Сухова в распоряжение КБ “Глобэкс” было передано 34% страховых резервов или вся реально обеспеченная и высоколиквидная часть активов ОАО “Росгосстрах”; приобретены доли участия ОАО “Росгосстрах” в ОАО “Межотраслевой страховой центр” и ООО “Инвестиционная компания КИК” в размере 10 млн. рублей.

В. А. Суховым совершены действия в интересах КБ “Глобэкс”, в целом наносящие ущерб ОАО “Росгосстрах” в размере около 28 млн. рублей.

10. Договор с ЗАО “Союз-Информ” на оказание услуг по приобретению прав собственности ОАО “Росгосстрах” на недостроенное здание, находящиеся в г. Санкт-Петербурге, Петродворец, по ул. Разводная, дом 10-а, был заключен с грубыми нарушениями законодательства и наносит ущерб интересам ОАО “Росгосстрах”. Сделка по продаже указанного объекта в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации должна быть признана недействительной.

### **Предложения**

1. Привести устав ОАО “Росгосстрах” в соответствие с действующим законодательством.

2. Обеспечить возврат средств ОАО “Росгосстрах” и дочерних обществ, а также возмещение КБ “Глобэкс” убытков, понесенных ОАО “Росгосстрах” и дочерними обществами. Материалы по данному факту направлены Счетной палатой Российской Федерации в Генеральную прокуратуру Российской Федерации.

3. Рассмотреть вопрос о применении к указанным в отчете Счетной палаты Российской Федерации лицам мер ответственности, предусмотренных законодательством, в том числе, Уголовным кодексом Российской Федерации при установлении их действий, причинивших ущерб Российской Федерации.

4. Сделки, проведенные с нарушением законодательства, расторгнуть, сумму ущерба взыскать с виновных лиц в пользу ОАО “Росгосстрах”.

5. Совершенствовать государственный страховой надзор как одно из направлений государственной поддержки страхования.

Государственная поддержка страхования должна осуществляться в том числе в части совершенствования государственного надзора за страховой деятельностью. В целях повышения эффективности методов государственного регулирования страховой деятельности, дальнейшего развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков и иных заинтересованных лиц целесообразно принятие следующих мер.

5.1. Восстановить самостоятельный статус федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Необходимость самостоятельного органа государственного страхового надзора особо актуальна в условиях переходного состояния экономики, когда наряду с контрольными функциями необходимы функции регулирования.

Опыт последних лет показал, что передача надзора Минфину России существенно ослабила взаимодействие компетентных органов в пресечении экономических правонарушений на страховом рынке. Такие же последствия может иметь переподчинение надзора иным экономическим ведомствам, которым в целом не свойственны надзорные функции и оперативное противодействие правонарушениям.

5.2. Ввести целевое финансирование государственного страхового надзора за счет обязательных отчислений страховщиками части собранных взносов.

Чтобы достичь надлежащего контроля за страховым сектором и улучшить эффективность его регулирования государственный надзор за страховой деятельностью нуждается в расширении масштабов, меньшей зависимости от бюджета, возможности финансироваться от страховых компаний.

Принятие изложенных мер становится особенно актуальным в преддверии вступления в силу Соглашения о партнерстве и сотрудничестве с Европейским Сообществом, а также с присоединением России к Всемирной торговой организации, когда на российский рынок придут международные страховые компании.

**Перечень предлагаемых представлений и писем по результатам контрольного мероприятия:**

информационное письмо Президенту Российской Федерации;  
представление Председателю Правительства Российской Федерации;  
представление генеральному директору ОАО «Росгосстрах»;  
письма Председателю Государственной Думы и Председателю Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.

Материалы проверки направить в Генеральную прокуратуру Российской Федерации.

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**В. С. СОКОЛОВ**