

Из постановления Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 15 сентября 2000 года № 32 (224) “О результатах проверки размещения, использования и возврата средств фонда льготного кредитования сезонных затрат ссудополучателями в 1999 году и за истекший период 2000 года в ОАО “АКБ “СБС-АГРО”:

Утвердить отчет о результатах проверки.

Поддержать предложение аудитора Счетной палаты С. П. Опеньшева о направлении по результатам проверки представлений Счетной палаты Российской Федерации заместителю Председателя Правительства Российской Федерации - Министру сельского хозяйства Российской Федерации А. В. Гордееву, и. о. председателя Правления ОАО “АКБ “СБС-АГРО” М. В. Башмакову, информационных писем генеральному директору государственной корпорации “Агентство по реструктуризации кредитных организаций” А. В. Турбанову и Председателю Банка России В. В. Геращенко

ОТЧЕТ

о результатах проверки размещения, использования и возврата средств фонда льготного кредитования сезонных затрат ссудополучателями в 1999 году и за истекший период 2000 года в ОАО “АКБ “СБС-АГРО”

В соответствии с планом работы Счетной палаты Российской Федерации на 2000 год (пункт 5.154.3), утвержденным решением Коллегии Счетной палаты от 28 декабря 1999 г. (протокол № 41 (192), и на основании удостоверения на право проведения проверки от 28 июня 2000 г. № 382 заместителем начальника инспекции Г. Т. Кастко, ведущим инспектором Р. Я. Худяковой, старшим инспектором А. А. Соловьевым и старшим инспектором Е. Г. Тройненко инспекции по оперативному контролю за исполнением бюджета, сводному отчету и экспертно-аналитической работе направления по контролю за расходами федерального бюджета в сельском хозяйстве и рыболовстве, на охрану окружающей среды и природных ресурсов, гидрометеорологию, картографию и геодезию осуществлена проверка размещения, использования и возврата средств фонда льготного кредитования

сезонных затрат ссудозаемщиками в 1999 году и за истекший период 2000 года в ОАО “АКБ “СБС-АГРО”.

Проверка проводилась с 28 июня по 4 августа 2000 г.

Цель контрольного мероприятия

- проверить соответствие размещения средств фонда льготного кредитования сезонных затрат положениям нормативных правовых актов в части срочности, платности, возвратности и пополнения сезонного недостатка оборотных средств;

- проверить соответствие учета средств фонда льготного кредитования сезонных затрат действующим нормативным правовым актам;

- проверить целевое использование и своевременность возврата средств фонда льготного кредитования сезонных затрат организациями-ссудополучателями.

Предмет контрольного мероприятия

Средства фонда льготного кредитования сезонных затрат, выданные

ОАО “АКБ “СБС-АГРО” и возвращенные ссудополучателями в 1999 году и за истекший период 2000 г.

Объект контроля

ОАО “АКБ “СБС-АГРО”.

Случаев отказа в предоставлении информации и препятствий в работе не имелось.

Акт проверки размещения, использования и возврата средств фонда льготного кредитования сезонных затрат ссудозаемщиками в 1999 году и за истекший период 2000 года ОАО “АКБ “СБС-АГРО” подписан с разногласиями, по которым подготовлено соответствующее заключение.

В 1999 году система территориальных подразделений ОАО “АКБ “СБС-АГРО” состояла из головного офиса и 64 филиалов.

ОАО “АКБ “СБС-АГРО” (далее - банк-агент) допущен к работе со средствами фонда льготного кредитования в 1999 году на основании решения Правительственной комиссии по вопросам финансовой и денежно-кредитной политики (протоколы № 67 от 1 февраля 1999 г., № 68 от 19 мая 1999 г.).

Приказом Банка России № ОД-303 от 2.08. 1999 г. в ОАО “АКБ “СБС-АГРО” с 1.08. 1999 г. назначена временная администрация по управлению банком-агентом. Приказом Банка России № ОД-315 от 16.08. 1999 г. на основании статьи 26 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” в банке-агенте введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов с 17 августа 1999 г. сроком на 30 дней, который был продлен новым приказом Банка России № ОД-349 от 15.09. 1999 г. с 16 сентября 1999 г. на 30 дней.

Приказами Банка России от 15 октября 1999 г. № ОД-389 и от 4 ноября 1999 г. № ОД-421 срок действия моратория продлен с 16 октября по 14 ноября 1999 г.

На заседании правления государственной корпорации “Агентство по реструктуризации кредитных организаций” (далее - “АРКО”) принято

решение о переходе ОАО “АКБ “СБС-АГРО” под управление “АРКО”. Согласно выписке из протокола заседания правления “АРКО” от 16 ноября 1999 г. № 37, в соответствии со статьей 4 Федерального закона “О реструктуризации кредитных организаций”, ОАО “АКБ “СБС-АГРО” перешел под управление “АРКО” с 16 ноября, а с 17 ноября 1999 г. введен мораторий по удовлетворению требований кредиторов по обязательствам банка-агента сроком на 12 месяцев.

ОАО “АКБ “СБС-АГРО” приказом от 12 апреля 2000 г. № 82 закрыл свою филиальную сеть. В соответствии с этим приказом все региональные филиалы ОАО “АКБ “СБС-АГРО” прекратили свою деятельность 30 июня 2000 г.

Структура ссудополучателей средств фонда льготного кредитования сезонных затрат в

сельском хозяйстве

В 1999 году банком-агентом доведено до управлений федерального казначейства субъектов Федерации 2412,4 млн. рублей средств специального фонда льготного кредитования.

В 2000 году банк-агент не был допущен к финансированию на условиях возвратности и платности расходов на сезонное кредитование предприятий и организаций агропромышленного комплекса.

В соответствии с Временным техническим порядком формирования и использования средств спецфонда доведено безденежными реестрами до пользователей кредитными ресурсами 2237,6 млн. рублей. Кроме того, по платежным поручениям со счета спецфонда в ОПЕРУ-1 Банка России на закупку ГСМ направлено 174,8 млн. рублей.

Ссудополучателями использовано в 1999 году средств фонда льготного кредитования в объеме 2338,8 млн. рублей.

В нарушение статьи 55 Федерального закона “О федеральном бюджете на 1999 год”, которой предусмотрено финансирование расходов на сезонное кредитование, в первую очередь,

сельскохозяйственных товаропроизводителей, им выделено только 609,9 млн. рублей, или 26 % от направленных льготных кредитных ресурсов.

Наименьшие объемы кредитных ресурсов спецфонда выделены сельхозтоваропроизводителям в Алтайском и Хабаровском краях, Астраханской, Брянской и Белгородской областях. Сельским товаропроизводителям выделено в этих регионах от 3 до 7 % поступивших кредитных ресурсов.

В Хабаровском крае прямые кредитные отношения с сельхозтоваропроизводителями по средствам спецфонда 1999 года полностью отсутствовали. Вместе с тем администрации края выделено 97 % от поступивших кредитных ресурсов.

В нарушение пункта 2 Порядка размещения средств специального фонда на платной и возвратной основе и дальнейшего их использования для кредитования организаций агропромышленного комплекса на льготных условиях, неиспользованные средства спецфонда в объеме 3,5 млн. рублей без решения Межведомственного совета были перераспределены Краснодарским региональным филиалом банка-агента и направлены ООО "Кубань АККОР-агро" в размере 2 млн. рублей и ЗАО фирма "Калория" - в объеме 1,5 млн. рублей.

В нарушение решения Межведомственного совета (п. 6.5, протокол от 29 апреля 1999 г. № 9) о выделении 20 млн. рублей средств фонда льготного кредитования сезонных затрат ОАО "Омский бекон" Минсельхозпрод России превысил свои полномочия и выдал указанному заемщику 20 млн. рублей по кредитному договору № 47 от 22.07.1999 г. с ОАО "Альфа-Банк" и 20 млн. рублей по кредитному договору № 106-2-199 от 24.08.1999 г. с Омским региональным филиалом банка-агента.

В нарушение решения Межведомственного совета об

обязательном согласовании с ним вторичного кредитования ссудозаемщиков из фонда льготного кредитования (п. 3.1 протокола № 2 от 25.02.1999 г.) по двум и более кредитным договорам выданы льготные кредитные ресурсы следующим ссудозаемщикам:

- Комбинату "Мясной калач" (г. Воронеж) - к. д. № 53 от 25.03.99 г. на 2 млн. рублей, к. д. № 28 от 29.03.99 г. на 1 млн. рублей;

- ЗАО НПО "Апротек" (г. Воронеж) - к. д. № 116 от 13.04.99 г. на 2 млн. рублей, к. д. № 16К от 26.03.99 г. на 1 млн. рублей;

- ООО "Колос" (г. Воронеж) - к. д. № 5к от 29.03.99 г. на 0,4 млн. рублей, к. д. № 65к от 29.03.99 г. на 0,6 млн. рублей, к. д. № 134 от 21.04.99 г. на 1 млн. рублей;

- ОАО "Молочный комбинат" (г. Брянск) - к. д. № 08 от 26.03.99 г. на 5 млн. рублей, к. д. № 36 от 26.07.99 г. на 4 млн. рублей.

По двум и более кредитным договорам получали льготные кредитные ресурсы ссудополучатели Владимирской области (ОАО "Судогорский молочный завод", ОАО "Юрьев-Польский мясокомбинат"), Нижегородской области (ТНВ "Михеев и К", АО "Горбатовское", ОАО "Ананье"), Алтайского края (ОАО "Маслобойный завод"), Орловской области (ОАО "Орловский агрокомбинат", АООТ "Болховский сырзавод"), Читинской области (ОАО "Читинский молочный комбинат) и т. д.

Соблюдение ОАО "АКБ "СБС-АГРО" условий соглашения с Минсельхозпродом России при кредитовании сельскохозяйственных предприятий за счет средств фонда льготного кредитования

В нарушение ст. 66 Федерального закона "О федеральном бюджете на 1999 год" Минсельхозпрод России и Минфин России не разработали порядок размещения, использования и возврата средств фонда льготного кредитования на 1999 год. Разработанный и подписанный Минсельхозпродом России и Минфином России 18 марта 1999 г. Временный технический порядок формирования и

использования специального фонда на время проведения весенне-полевых работ под урожай 1999 года также не был утвержден Межведомственным советом.

Межведомственному совету кредитование ссудозаемщиков, реинвестируя возвращенные средства фонда, минуя счета ГУФК, предложил ОАО "АКБ "СБС-АГРО" (протокол от 3 марта 1999 г. № 3), что позволило банку-агенту иметь в обороте бюджетные средства, возвращенные заемщиками в размере 2219,5 млн. рублей сроком до 2,5 месяцев. По состоянию на 12 марта 1999 г. было возвращено ссудозаемщиками на счета Минсельхозпрода России № 40108 в региональных филиалах средств в размере 2341 млн. рублей. Банком-агентом возвращено на счет в ГУФК Минфина России лишь 131,5 млн. рублей.

Введение Временного технического порядка на 10-15 дней удлинило сроки доведения средств до ссудозаемщиков, тогда как по ранее действующему порядку формирования и использования средств фонда льготного кредитования сезонных затрат на данную операцию затрачивалось бы не более 2 дней.

Основным источником кредитования сельхозпредприятий через ОАО "АКБ "СБС-АГРО" в 1999 году стали средства, возвращаемые ссудополучателями по долгам за 1997-1998 годы и распределяемые Минсельхозпродом России оформленными безденежными реестрами. Объем выданных через ОАО "АКБ "СБС-АГРО" по безденежным реестрам льготных кредитов в 1999 году составил 2237,6 млн. рублей.

Пунктом 2.2 протокола Правительственной комиссии по финансовой и денежно-кредитной политике № 68 от 19 мая 1999 г. было установлено не предоставлять, начиная с 1.07. 1999 г, средства фонда льготного кредитования, вновь выделяемые из федерального бюджета, кредитным организациям, задерживающим их возврат в доход федерального бюджета. Минсельхозпрод России в нарушение указанного протокола перечислил через ОАО "АКБ "СБС-АГРО" за период с 20.07. 1999 г. по 4.08. 1999 г.

средства спецфонда в размере 174,8 млн. рублей. Указанные средства предназначались для кредитования поставок ГСМ, согласно постановлению Правительства Российской Федерации от 5 марта 1999 г. № 259 "О мерах по обеспечению горюче-смазочными материалами сельскохозяйственных товаропроизводителей для проведения весенне-полевых работ в 1999 году".

В нарушение ст. 55 Федерального закона "О федеральном бюджете на 1999 год" Правление ОАО "АКБ "СБС-АГРО" протоколом от 1.06.99 г. № 20 приняло решение о выделении льготных кредитных ресурсов ГКУП "Алтайагропрод" в размере 110 млн. рублей с взиманием платы 26 % годовых, что на 8 % превышает плату, определенную законом и соглашением от 18 марта 1999 г. между Минсельхозпродом России с ОАО "АКБ "СБС-АГРО" о кредитовании организаций агропромышленного комплекса на льготных условиях из средств федерального бюджета в 1999 году (далее - Соглашение). Так как учетная ставка рефинансирования на момент принятия Федерального закона "О федеральном бюджете на 1999 год" составляла 60 % годовых, максимальная плата за льготные кредитные ресурсы для ссудополучателя не должна была превышать 18 % годовых.

В результате введения Временного технического порядка появилась возможность у департаментов сельского хозяйства субъектов Российской Федерации часть средств фонда не направлять на цели, предусмотренные постановлением Правительства Российской Федерации от 26 февраля 1997 г. № 224. Из 2412,4 млн. рублей департаментами не по целевому назначению использовано 17,9 млн. рублей средств фонда льготного кредитования сезонных затрат.

В нарушение п. 2.5 Соглашения Алтайский региональный филиал банка-агента заключил договор с ГКУП "Алтайагропрод" на предоставление ему кредита на закупку ГСМ в размере 110 млн.

рублей (при наличии у заемщика просроченной задолженности по фонду льготного кредитования по кредитным договорам с АКБ “РОСБАНК” № 20802 от 27.02. 1998 г. на 90 млн. рублей; № 20805 от 17.04. 1998 г. на 90 млн. рублей; № 20806 от 25.05. 1998 г. на 82 млн. рублей; № 20810 от 02.06. 1998 г. на 35 млн. рублей). Всего просроченная задолженность перед федеральным бюджетом указанного заемщика составила 297 млн. рублей. Допущено нарушение Новгородским региональным филиалом банка-агента при выдаче льготного кредита Комитету финансов Новгородской области. На момент выдачи кредита из фонда льготного кредитования указанный заемщик имел просроченную задолженность перед федеральным бюджетом по кредитному договору № 41 от 12.02. 1998 г. в размере 5,15 млн. рублей.

Соответствие учета бюджетных средств и сроков прохождения их по счетам, открытым ОАО “АКБ “СБС-АГРО” для зачисления и возврата средств фонда льготного кредитования сезонных затрат, действующим нормативным правовым актам

Учет средств специального фонда льготного кредитования предприятий и организаций АПК установлен совместным письмом Минфина России и Банка России от 30.05. 1997 г. № 3-Г2-10/49, № 460 “О порядке учета средств и затрат на финансирование сельских товаропроизводителей за счет средств федерального бюджета на возвратной основе, выделяемых для формирования льготного фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве” и Порядком учета возврата сельскими товаропроизводителями и организациями агропромышленного комплекса средств фонда льготного кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве и уплаты процентов за их пользование, утвержденным Минфином России и Банком России 5.09. 1997 г. № 3-Г2-09 и № 512.

Статьей 66 Федерального закона “О федеральном бюджете на 1999 год” на 1999 год продлен действовавший ранее порядок учета средств фонда льготного кредитования предприятий и организаций агропромышленного комплекса. В нарушение указанного порядка все средства, списанные платежными поручениями органов управления АПК субъектов Российской Федерации со своих лицевых счетов в УФК субъектов Российской Федерации для зачисления их на счета № 40108 в региональных филиалах ОАО “АКБ “СБС-АГРО”, проходят через счет № 47422. Списание средств со счетов № 40109 в оплату договоров поставок и возврат бюджетных средств ссудозаемщиками как основного долга, так и процентов за пользование льготными кредитными ресурсами также проходят через счета на балансовом счете № 47422 “Обязательства банка по прочим операциям”. В соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в банках от 18.06.97 г. № 61 назначение указанного счета - “Учет операций, не предусмотренных счетами №№ 47401-47420”. Счета № 40108 и № 40109 не входят в указанный диапазон счетов. Согласно разделу 4 указанных правил, средства федерального бюджета подлежат учету на счетах первого порядка № 401 “Средства федерального бюджета”.

За 1999 год через счет № 47422 прошли средства фонда льготного кредитования, зачисленные в филиалах банка-агента на счета Минсельхозпрода России в объеме 2394,5 млн. рублей; средства, возвращенные ссудополучателями, в размере 1564,8 млн. рублей, а также уплаченные ими проценты в объеме 127 млн. рублей. Общий объем бюджетных средств, учтенных в нарушение установленного порядка, в 1999 году составил 4086,3 млн. рублей.

Из 2338,7 млн. рублей, перечисленных ссудозаемщиками на счет № 40108 ОАО “АКБ “СБС-АГРО” в 1999 году, не использовано средств фонда льготного кредитования в размере 55,7 млн. рублей,

из них возвращено в доход федерального бюджета 40,9 млн. рублей; зачислены по межфилиальным расчетам в головной банк и числятся на счете № 47418 “Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств” в ОАО “АКБ “СБС-АГРО” 8 млн. рублей; зачислены на счет № 47418 филиалов 4,5 млн. рублей; средства, числящиеся на транзитных счетах № 30223, - 2,3 млн. рублей.

В нарушение Соглашения неиспользованные средства фонда льготного кредитования в объеме 14,8 млн. рублей ОАО “АКБ “СБС-АГРО” и его региональными филиалами не возвращены в течение 30 дней в доход федерального бюджета.

Минфин России письмом от 19 марта 1998 г. № 09-05-02 определяет предоставление средств спецфонда другим предприятиям (при отсутствии решения по данному кредитному договору Межведомственного совета) как нецелевое использование.

При выборочной проверке платежных поручений, представленных Курским региональным филиалом ОАО “АКБ “СБС-АГРО” Минсельхозпроду России, установлено превышение зачисленных на счета №№ 40108 заемщиков бюджетных средств над суммой, установленной в кредитных договорах. Заемщику АОЗТ “Русь” (Курская область) по кредитному договору № 117 от 21.04.99 г. предусмотрено выделение средств фонда льготного кредитования сезонных затрат в размере 635 тыс. рублей, фактически выдано 988 тыс. рублей, превышение - 353 тыс. рублей; ОАО “Суджанский маслодельный завод” кредитным договором № 20 от 26.03. 1999 г. предусмотрено выделение 2652 тыс. рублей, фактически выдано 2990 тыс. рублей, превышение - 338 тыс. рублей. Нецелевое использование льготных кредитных ресурсов составило 691 тыс. рублей.

Установлено зачисление неиспользованных льготных кредитных

ресурсов на счета ссудозаемщиков без зарегистрированных в Минсельхозпроду России кредитных договоров. Так, Пензенским филиалом ОАО “АКБ “СБС-АГРО” за счет перераспределения неиспользованных ГУП “Пензаоптрынок” льготных кредитных ресурсов в объеме 1250 тыс. рублей были прокредитованы ОАО “Большевик” в объеме 1 млн. рублей и ПФК Ольховское - в размере 250 тыс. рублей. Также за счет неиспользованных средств КХ “Янго” прокредитовано КХ “Болдина” в размере 10 тыс. рублей. Нецелевое использование льготных кредитных ресурсов составило 1260 тыс. рублей.

Своевременность и полнота возврата кредитных ресурсов и уплаты процентов за пользование кредитом ссудополучателями с учетом распоряжений Правительства Российской Федерации о пролонгации сроков возврата кредитов в доход федерального бюджета

Согласно ст. 66 Федерального закона “О федеральном бюджете на 1999 год”, средства специального бюджетного фонда льготного кредитования, а также суммы, поступающие в виде платы за пользование ими, подлежат возврату в федеральный бюджет.

В 1999 году на корреспондентские счета региональных филиалов банка-агента для кредитования ссудозаемщиков поступило 2394,5 млн. рублей льготных кредитных ресурсов, которые были зачислены на счет № 40108 Минсельхозпроду России в региональных филиалах банка-агента.

Неиспользованные ссудополучателями средства спецфонда в объеме 40,9 млн. рублей возвращены в доход федерального бюджета.

Возвращен в доход федерального бюджета на счет № 40102 ГУФК Минфина России основной долг в объеме 322,9 млн. рублей.

В связи с переходом банка-агента под управление государственной корпорации “АРКО” за 1999 год, с момента введения моратория, филиалы банка помещают основной долг за пользование средствами

специального фонда льготного кредитования на балансовом счете № 47418. Этот счет филиалы банка-агента открыли, ссылаясь на Положение о проведении безналичных расчетов кредитными организациями в Российской Федерации Банка России от 25 ноября 1997 г. № 5-П, глава 3, пункт 3.7. На указанный счет помещено 1241,9 млн. рублей основного долга и 14,8 млн. рублей неиспользованных ссудозаемщиками кредитных ресурсов.

Задолженность ссудозаемщиков по основному долгу перед федеральным бюджетом составляла 774 млн. рублей по состоянию на 1.03. 2000 г.

Помимо этого, задолженность ссудозаемщиков по уплате процентов за пользование кредитными ресурсами составляла на 1.03. 2000 г. 33,8 млн. рублей. По состоянию на 1 августа 2000 г. на счете № 47418 в банке-агенте и его филиалах, находилось 1309,5 млн. рублей перечисленных ссудозаемщиками, в том числе: в счет возврата основного долга - 1241,9 млн. рублей, уплаченных ссудозаемщиками процентов - 45,3 млн. рублей, уплаченных пени - 7,5 млн. рублей и неиспользованных льготных кредитов - 14,8 млн. рублей.

Без решения Правительственной комиссии по вопросам финансовой и денежно-кредитной политики ОАО «АКБ «СБС-АГРО» по договору уступки прав требования от 5 июля 1999 г. приняло у ОАО «Альфа-Банк» задолженность по средствам спецфонда транша 1998 года в объеме 244,2 млн. рублей, погасив тем самым свою задолженность перед ОАО «Альфа-Банк» за счет увеличения задолженности перед федеральным бюджетом.

С 17 ноября 1999 г. действует мораторий в связи с переходом банка под управление государственной корпорации «АРКО».

В соответствии со статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации списание по платежным документам, предусматривающим платежи

в бюджет, производится в четвертую очередь.

В связи с этим не выполнены положения ст. 66 Федерального закона "О федеральном бюджете на 1999 год" в части возврата средств спецфонда льготного кредитования в федеральный бюджет.

Из-за противоречий положений статей федеральных законов и Гражданского кодекса Российской Федерации в части возврата федеральных бюджетных средств в доход федерального бюджета общие потери федерального бюджета по ОАО «АКБ «СБС-АГРО» на 1 августа 2000 г. составляли 2361,5 млн. рублей, в том числе: 1309,5 млн. рублей - средства, не перечисленные банком-агентом в доход федерального бюджета, возвращенные ему ссудозаемщиками в счет уплаты основного долга, процентов и пени; 244,2 млн. рублей - средства, переданные ОАО «Альфа-Банк», и 807,8 млн. рублей - просроченная задолженность ссудозаемщиков по основному долгу и процентам за пользование льготными кредитными ресурсами.

На основании ст. 13 Федерального закона «О реструктуризации кредитных организаций», с введением моратория на проведение банковских операций за выявленные нарушения не начисляются штрафы, пени и иные финансовые и экономические санкции».

Выводы:

1. В связи с неустойчивым финансовым положением и необходимостью восстановления платежеспособности ОАО «АКБ «СБС-АГРО» с 16 ноября 1999 г. перешел под управление государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» («АРКО»). Согласно статье 26 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» с 17 ноября 1999 г., в банке решением Совета директоров Банка России введен мораторий по удовлетворению требований кредиторов по обязательствам банка-агента сроком на 12 месяцев. Приказом от 12 апреля 2000 г. № 82 ОАО «АКБ «СБС-АГРО» закрыл свою филиальную сеть.

2. Минсельхозпрод России в нарушение статьи 55 Федерального закона “О федеральном бюджете на 1999 год” сельскохозяйственным товаропроизводителям распределил всего 609,9 млн. рублей, или 26 % от выделенных кредитных ресурсов.

3. В нарушение пункта 2 Порядка размещения средств специального фонда на платной и возвратной основе и дальнейшего их использования для кредитования организаций агропромышленного комплекса на льготных условиях, без решения Межведомственного совета, неиспользованные средства спецфонда в объеме 3,5 млн. рублей были перераспределены Краснодарским региональным филиалом банка-агента.

4. Минсельхозпрод России превысил свои полномочия и в нарушение решения Межведомственного совета (п. 6.5 протокола от 29 апреля 1999 г. № 9) о выделении ОАО “Омский бекон” 20 млн. рублей льготных кредитных ресурсов распределил ему 40 млн. рублей, в том числе: через ОАО “Альфа-Банк” по кредитному договору № 47 от 22.07. 1999 г. - 20 млн. рублей и через Омский региональный филиал ОАО “АКБ “СБС-АГРО по кредитному договору № 106-2-199 от 24.08. 1999 г. - 20 млн. рублей.

5. В нарушение решения Межведомственного совета об обязательном согласовании с ним вторичного кредитования ссудозаемщиков из фонда льготного кредитования (п. 3.1 протокола № 2 от 25.02. 1999 г.) Минсельхозпрод России систематически выделял средства фонда льготного кредитования сезонных затрат по двум и более кредитным договорам без согласования с Межведомственным советом.

6. В нарушение ст. 66 Федерального закона “О федеральном бюджете на 1999 год” Минфин России и Минсельхозпрод России не разработали порядок размещения, использования и возврата средств фонда льготного кредитования на 1999 год. В результате увеличились сроки доведения льготных кредитных ресурсов до ссудопользователей.

7. ОАО “АКБ “СБС-АГРО” использовал в своем обороте 2,5 месяца возвращенные

заемщиками бюджетные средства в размере 2219,5 млн. рублей.

8. Минсельхозпрод России, в нарушение п. 2.2 протокола Правительственной комиссии по финансовой и денежно-кредитной политике № 68 от 19 мая 1999 г., за период с 20.07. 1999 г. по 4.08. 1999 г. предоставил банку-агенту средства фонда льготного кредитования в размере 174,8 млн. рублей для кредитования поставок горюче-смазочных материалов при наличии у него просроченной задолженности по возврату в федеральный бюджет.

9. Банк-агент при выдаче льготного кредита ГКУП “Алтайагропрод” в размере 110 млн. рублей установил плату за пользование льготными кредитными ресурсами в размере 26 % годовых, что на 8 % превышает установленную статьей 55 Федерального закона “О федеральном бюджете на 1999 год” норму.

10. Сельскохозяйственные органы субъектов Российской Федерации не по целевому назначению использовали 17,9 млн. рублей средств фонда льготного кредитования сезонных затрат, в том числе: Минсельхозпрод Республики Бурятия - 16 млн. рублей; Агропромышленный комитет Амурской области - 0,6 млн. рублей; Управление сельского хозяйства и продовольствия Орловской области - 0,3 млн. рублей; департамент сельскохозяйственного и продовольственного обеспечения Новосибирской области - 1 млн. рублей.

11. Алтайским и Новгородским региональными филиалами ОАО “АКБ “СБС-АГРО” в нарушение п. 2.5 Соглашения выданы льготные кредиты при наличии у заемщиков просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, которая составляла по ГКУП “Алтайагропрод” - 297 млн. рублей; Комитету финансов Новгородской области - 5,15 млн. рублей.

12. Банк-агент и его региональные филиалы в нарушение порядка учета зачисленные на корсчет средства фонда льготного кредитования в размере 4086,3 млн. рублей провели через счет № 47422 “Обязательства банка по прочим операциям”.

13. В нарушение п. 2.3, абз. 2 Соглашения ОАО “АКБ “СБС-АГРО” не вернуло в

бюджет 14,8 млн. рублей льготных кредитных ресурсов, не использованных заемщиками в течение 30 дней.

14. В нарушение раздела 2 порядка размещения средств специального фонда на платной и возвратной основе и дальнейшего использования их для кредитования организаций агропромышленного комплекса на льготных условиях, без решения Межведомственного совета региональными филиалами банка-агента были перераспределены неиспользованные ссудозаемщиками льготные кредитные ресурсы в объеме 1,95 млн. рублей, что является нецелевым использованием бюджетных средств.

15. Без решения Правительственной комиссии по вопросам финансовой и денежно-кредитной политики ОАО "АКБ "СБС-АГРО" передана задолженность ОАО "Альфа-Банк" по средствам спецфонда транша 1998 года по договору уступки от 5 июля 1999 г. в объеме 244,2 млн. рублей.

16. Из-за противоречий положений статей федеральных законов и Гражданского кодекса Российской Федерации в части возврата федеральных бюджетных средств в доход федерального бюджета общие потери федерального бюджета по ОАО "АКБ "СБС-АГРО" на 1 августа 2000 г. составляли 2361,5 млн. рублей.

Для устранения выявленных проверкой нарушений необходимо направить:

1. Представление заместителю Председателя Правительства Российской Федерации - Министру сельского хозяйства Российской Федерации А. В. Гордееву, в котором предлагается принять меры по:

- соблюдению Минсельхозом России и банками-агентами решений, принятых Правительственной комиссией по вопросам финансовой и денежно-кредитной политики;

- возврату в федеральный бюджет задолженности по средствам фонда льготного кредитования, переданным ОАО "Альфа-Банк" ОАО "АКБ "СБС-АГРО";

- соблюдению Минсельхозом России установленного лимита при направлении

льготных кредитных ресурсов ссудозаемщикам по двум и более кредитным договорам;

- возврату в федеральный бюджет средств фонда льготного кредитования сезонных затрат в объеме 17,9 млн. рублей, использованных сельскохозяйственными органами субъектов Российской Федерации не по целевому назначению;

- возврату в федеральный бюджет средств фонда льготного кредитования сезонных затрат, размещенных в 1999 году через ОАО "АКБ "СБС-АГРО", в объеме 2361,5 млн. рублей;

- совершенствованию законодательства в части разработки механизма по безусловному возврату средств федерального бюджета, используемых организациями АПК на возвратной и платной основе через коммерческие банки.

2. Представление и. о. председателя Правления ОАО "АКБ "СБС-АГРО" М. В. Башмакову, в котором предлагается:

- принять меры по обеспечению возврата в федеральный бюджет средств фонда льготного кредитования сезонных затрат организаций АПК в размере 2361,5 млн. рублей в соответствии с соглашением Минсельхозпрода России с ОАО "АКБ "СБС-АГРО" о кредитовании организаций агропромышленного комплекса на льготных условиях из средств федерального бюджета в 1999 году;

- принять меры по расторжению договора уступки от 5 июля 1999 г., заключенного между ОАО "АКБ "СБС-АГРО" и ОАО "Альфа-Банк";

- обеспечить перечисление в доход федерального бюджета штрафных санкций в размере 4907,57 рублей за допущенные нарушения при размещении, использовании и возврате средств фонда льготного кредитования.

3. Информационные письма:

- Председателю Банка России В. В. Герашенко о нарушении банками-агентами порядка учета при льготном

кредитовании
сельхозтоваропроизводителей за счет
средств фонда льготного кредитования
сезонных затрат;

- генеральному директору
государственной корпорации
“Агентство по реструктуризации
кредитных организаций” А. В.
Турбанову для принятия мер по
выявленным нарушениям.

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

С. П. ОПЕНЫШЕВ