

СЧЕТНАЯ ПАЛАТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

23 декабря 2015 г.

№ ОМ-152/06-02

ОТЧЕТ

О РЕЗУЛЬТАТАХ КОНТРОЛЬНОГО МЕРОПРИЯТИЯ

«Проверка обоснованности и результативности использования имущества государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», направленного на проведение мероприятий, связанных с приобретением автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» прав (требований) по вкладам физических лиц, осуществлением компенсационных выплат и реализацией мер по удовлетворению приобретенных прав (требований) по вкладам физических лиц, в 2014 году и первом полугодии 2015 года»

(утвержден Коллегией Счетной палаты Российской Федерации
(протокол от 10 декабря 2015 г. № 57К (1068))

1. Основание для проведения контрольного мероприятия: пункт 3.4.10 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2015 год.

2. Предмет контрольного мероприятия: деятельность Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» и уполномоченных банков по реализации Федерального закона от 2 апреля 2014 года № 39-ФЗ «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя» (далее – Федеральный закон от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ).

3. Объекты контрольного мероприятия:

автономная некоммерческая организация «Фонд защиты вкладчиков» (г. Москва);

публичное акционерное общество «Российский национальный коммерческий банк» (г. Симферополь);

открытое акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции» (г. Симферополь);

акционерное общество «ГЕНБАНК» (г. Москва).

4. Срок проведения контрольного мероприятия – с 3 сентября по 11 декабря 2015 года.

5. Цели контрольного мероприятия:

5.1. Оценка действующей в 2014 – 2015 годах нормативно-правовой и методической базы по вопросам, относящимся к теме настоящей проверки.

5.2. Проверка выполнения Автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» и уполномоченными банками требований законодательства Российской Федерации в части темы проверки.

6. Проверяемый период: 2014 год и первое полугодие 2015 года.

7. Краткая характеристика объектов проверки.

Согласно Уставу Автономная некоммерческая организация «Фонд защиты вкладчиков» (далее – Фонд) является унитарной, не имеющей членства некоммерческой организацией, учрежденной Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в качестве ее агента в целях реализации Федерального закон от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя» (далее – Федеральный закон от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ). В соответствии со статьями 5 и 9 Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ Фонд приобретает права (требования) и осуществляет компенсационные выплаты по вкладам граждан в Крымском федеральном округе (далее – КФО). Кроме того, в соответствии с частью 4 статьи 13 Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 37-ФЗ «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период» (далее – Федеральный закон от 2 апреля 2014 г. № 37-ФЗ) на Фонд возложены функции по возмещению расходов профессиональных объединений страховщиков по осуществлению компенсационных выплат по договорам обязательного страхования гражданской ответственности проживающих в КФО владельцев

транспортных средств. Помимо этого, Фонд осуществляет иные виды деятельности в соответствии с Уставом, утвержденным решением Совета директоров ГК «АСВ».

Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с перечисленными в Отчете нормативными правовыми актами, а также Уставом с учетом особенностей, установленных Федеральными законами от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ и от 2 апреля 2014 г. № 37-ФЗ.

В соответствии с пунктом 4.1. Устава Фонда органами управления его деятельностью в проверяемый период являлись Наблюдательный совет и Исполнительный директор.

Публичное акционерное общество «Российский национальный коммерческий банк» (далее – РНКБ банк (ПАО), открытое акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции» (далее – ОАО «Банк ЧБРР»), акционерное общество «ГЕНБАНК» (далее – АО «ГЕНБАНК») являются агентами Фонда по приему заявлений от вкладчиков и осуществлению компенсационных выплат. В своей деятельности они руководствуются Конституцией Российской Федерации, федеральными законами от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 2 апреля 2014 г. № 37-ФЗ и другими федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России (перечень законов и иных нормативных правовых актов, выполнение которых проверено в ходе контрольного мероприятия, представлен в приложении № 1 к Отчету), а также своими Уставами, утвержденными решениями годовых собраний акционеров.

Согласно Уставам, органами управления РНКБ банка (ПАО), ОАО «Банк ЧБРР», АО «ГЕНБАНК» (далее – Банки) являлись: Общее собрание акционеров (высший орган управления); Наблюдательный совет или Совет директоров (общее руководство); Правление (коллегиальный исполнительный орган); Председатель Правления или Президент (единоличный исполнительный орган).

По состоянию на 1 октября 2015 г. оплаченный уставный капитал Банков соответствует требованиям нормативных актов.

В соответствии с Уставами Банков их финансово-хозяйственная деятельность контролировалась ревизионными комиссиями Банков и независимыми аудиторскими организациями. В рамках контрольного мероприятия были представлены заключения по результатам аудиторских проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности Банков за 2014 год. По данным проверок аудиторских компаний «бухгалтерская (финансовая) отчетность Банков отражает достоверно во всех существенных отношениях их финансовое положение на 31 декабря 2014 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности». В проверяемый период в Банках соответствующими службами осуществлялся внутренний контроль.

Примечание: 1. В соответствии с представленной ГК «АСВ» информацией (по запросу Счетной палаты от 11 сентября 2015 г. № 06-Д-160/06-02), на основании плана работы Службы внутреннего аудита на 1 полугодие 2015 года, утвержденного Советом директоров ГК «АСВ», в мае-июне 2015 года проведена проверка исполнения Автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» решений Совета директоров, Правления и Генерального директора Агентства за 2014 год». Службой проверено расходование средств целевого финансирования на административно-хозяйственные расходы, осуществляемые в соответствии со сметой расходов Фонда на 2014 год».

Выводы при проведении проверки: «Поручения Совета директоров, Правления и Генерального директора ГК «АСВ» выполнены своевременно. Проверкой подтверждено целевое расходование средств на содержание автотранспорта, информационные, консультационные и юридические услуги, командировочные расходы». Внеплановых и иных проверок деятельности Фонда в 2014 году – 1 полугодии 2015 года не проводилось.

2. В соответствии с приказом Банка России от 8 сентября 2014 г. № ОД-2447 «О проведении оценки финансового положения банка Открытое акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции» с 10 сентября по 31 декабря 2014 года сотрудниками Банка России и ГК «АСВ» проведена выездная проверка в ОАО «Банк ЧБРР».

3. В соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» (Банке России) и статьей 32 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (на основании поручения на проведение проверки от 04.06.2015 № ПК-И25-11-6/989ДСП и дополнения к поручению от 07.07.2015 № ПК-И25-11-6/1221ДСП) сотрудниками Банка России и ГК «АСВ» в АО «ГЕНБАНК» была проведена проверка по вопросу «Проверка в соответствии с требованиями статей 27 и 32 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» за период с 01.10.2010 по 20.07.2015

4. В РНКБ банке (ПАО) в проверяемый период Банком России контрольных мероприятий не проводилось.

5. Исполнительным директором Фонда были изданы распоряжения (от 23 апреля 2014 года и от 15 сентября 2014 года) о проведении Фондом проверок соблюдения

уполномоченными банками условий агентских договоров. Проверки проводились работниками Представительства Фонда в КФО ежемесячно, в подразделениях банков-агентов в разных населенных пунктах. По итогам составлялся отчет о проверке, который подписывался работником Фонда, ответственным за проведение проверки, и утверждался Исполнительным директором Фонда. Согласно предоставленным документам, по состоянию на 1 октября 2015 года Фондом проведено по 17 проверок в каждом из уполномоченных банков (РНКБ банке (ПАО), ОАО «Банк ЧБРР» и АО «ГЕНБАНК»). Данные проверки показали, что уполномоченные банки соблюдают все принятые на себя обязательства.

8. По результатам контрольного мероприятия установлено следующее.

8.1. (Цель 1.) Оценка действующей в 2014 – 2015 годах нормативно-правовой и методической базы по вопросам, относящимся к теме настоящей проверки.

8.1.1. Проверка законодательных, нормативных, инструктивных, распорядительных и методических документов, регламентирующих приобретение прав (требований) физических лиц по вкладам в банках и осуществления компенсационных выплат.

В ходе контрольного мероприятия были проанализированы законодательные, нормативные, распорядительные и иные документы в части вопросов, предусмотренных программой проверки. Данные документы, действующие в проверяемый период, исходя из решаемых ими постановочных задач, условно можно разделить на три категории.

I. Документы, регламентирующие юридическую и финансово-экономическую деятельность объектов проверки. Основные из них:

Гражданский кодекс Российской Федерации;

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (с изменениями и дополнениями);

Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями);

Федеральный закон от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»;

Федеральный закон от 2 апреля 2014 г. № 37-ФЗ «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период»;

Уставы: Фонда, РНКБ банк (ПАО), ОАО «Банк ЧБРР» и АО «ГЕНБАНК».

II. Документы, регламентирующие порядок работы Фонда и Банков по защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя (в части вопросов проверки). Основные из них:

Федеральный закон от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя»;

Федеральный закон от 8 июня 2015 г. № 148-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя» (далее – Федеральный закон от 8 июня 2015 г. № 148-ФЗ);

«Порядок осуществления компенсационных выплат и расчета их размера Автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков», утвержден решением Наблюдательного совета Фонда 16 апреля 2014 г. (протокол № 5);

Инструкция по приему заявлений вкладчиков Автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков», утверждена приказом Исполнительного директора «Фонда защиты вкладчиков» 17 апреля 2014 г., протокол № 3/01;

Инструкция по проведению компенсационных выплат уполномоченным банком, утверждена приказом Исполнительного директора «Фонда защиты вкладчиков» 17 апреля 2014 г., протокол № 3/01.

III. Распорядительные и инструктивно-методические документы Банка России, ГК «АСВ», Фонда и Банков. основополагающие из них:

регламенты, инструкции и методические рекомендации Фонда и Банков в части вопросов проверки;

учетная политика Фонда и Банков;

положения о структурных подразделениях Фонда и Банков, занимающихся организацией приема документов вкладчиков и осуществлением компенсационных выплат в соответствии с Федеральным законом от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ.

Кроме того, в целях реализации Фондом функций, предусмотренных Федеральными законами от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ и № 37-ФЗ были приняты следующие распорядительные и инструктивно-методические документы, регламентирующие приобретение Фондом прав (требований) физических лиц по вкладам в банках и осуществления компенсационных выплат.

1. Порядок направления денежных средств на финансирование деятельности Автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков», (утвержден Решением Правления ГК «АСВ» от 28.04.2014, протокол № 50).

2. Порядок осуществления компенсационных выплат (дополнительных компенсационных выплат) и расчета их размера Автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков», (утвержден Решением Наблюдательного Совета Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» от 09.06.2015, протокол № 112).

3. Регламент установления сумм обязательств банка перед вкладчиком в целях выкупа Автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» прав (требований) по вкладам (одобрено Решением Правления ГК «АСВ» от 28.04.2014, протокол № 50; утвержден Решением Наблюдательного Совета Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» от 28.04.2014, протокол № 11).

4. Порядок отбора Автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» организаций для приема заявлений вкладчиков и осуществления компенсационных выплат (с изменениями) (утвержден Решением Наблюдательного Совета Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» от 18.12.2014, протокол № 186).

5. Порядок перечисления денежных средств организациям для приема заявлений вкладчиков и осуществления компенсационных выплат (утвержден Решением Наблюдательного Совета Фонда от 27.04.2015, протокол № 81).

6. Положение о реестре компенсационных выплат (дополнительных компенсационных выплат) и его ведении Автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» (одобрено Решением Правления ГК «АСВ» от 29.06.2015, протокол № 79; утверждено решением Наблюдательного совета Автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» от 29 июня 2015 г., протокол № 128).

7. Регламент установления размера компенсационных выплат отдельным категориям вкладчиков (утвержден Решением Наблюдательного Совета Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» от 18.06.2015, протокол № 119).

8. Регламент возврата документов, представленных в Автономную некоммерческую организацию «Фонд защиты вкладчиков» вместе с заявлением о согласии на приобретение прав (требований) по вкладам (одобрено решением Правления ГК «АСВ» 09.02.2015, протокол № 13, утверждено решением Наблюдательного совета Автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» от 9 февраля 2015 г., протокол № 23).

Помимо этого, Банком России в рамках реализации Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ были разработаны следующие нормативные, распорядительные и инструктивно-методические документы:

1. Приказ Банка России от 03.04.2014 № ОД-525 «О предъявлении требования Банка России о представлении реестра обязательств перед кредиторами и вкладчиками в соответствии с Федеральным законом «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период» (утратил силу).

2. Приказ Банка России от 04.04.2014 № ОД-559 «Об уведомлении Банком России автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» о возникновении основания (оснований) для приобретения ею прав (требований) физических лиц по вкладам и осуществления компенсационных выплат и об определении официального издания для опубликования автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» сообщения, содержащего предложение о приобретении прав (требований) по вкладам» (утратил силу).

3. Приказ Банка России от 30.04.2014 № ОД-903 «Об утверждении формы реестра, представляемого профессиональными объединениями страховщиков автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков», созданной государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на основании Федерального закона «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя».

4. Приказ Банка России от 22.12.2014 № ОД-3596 «Об особенностях размещения и учета прав на акции с номинальной стоимостью в рублях эмитентов, зарегистрированных до 16 марта 2014 года на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя».

5. Приказ Банка России от 10.06.2015 № ОД-1329 «Об определении официального издания для опубликования автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» сообщений, предусмотренных законодательством Российской Федерации».

6. Информация Банка России о прекращении деятельности обособленных структурных подразделений кредитных учреждений на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя.

7. Письмо Банка России исполнительному директору Фонда о документах, подтверждающих права на акции эмитентов, зарегистрированных на территории Республики Крым.

Полный перечень исследованных документов представлен в Приложении № 1 к Отчету.

8.1.2. Анализ достаточности и соответствия нормативных и иных документов требованиям Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ.

Как установлено в ходе контрольного мероприятия, уставы Фонда и Банков приняты, утверждены и зарегистрированы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

В 2014-2015 годах Фондом и Банками разработаны и приняты в полном объеме распорядительные и инструктивно-методические документы по

вопросам реализации требований Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ.

Проведенный анализ нормативных, регулятивных, распорядительных и инструктивно-методических документов Банка России, ГК «АСВ» (в части темы проверки) выявил их соответствие требованиям Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ. В развитие приказов Банка России, принятых во исполнение Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ, Советом директоров ГК «АСВ» либо Правлением ГК «АСВ» осуществлялось одобрение (в некоторых случаях утверждение) проектов регулятивных документов по вопросам деятельности Фонда, приобретения Фондом прав (требований) по вкладам и осуществления компенсационных выплат (дополнительных компенсационных выплат) вкладчикам кредитных учреждений, а также вносимых в них изменений. Наблюдательным советом Фонда осуществлялось утверждение вышеназванных актов в соответствии с поручениями и рекомендациями ГК «АСВ».

В целом в проверяемый период деятельность Фонда и уполномоченных банков по защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя, в достаточной степени регламентировалась законодательными и иными нормативными правовыми актами, документами Фонда, а также внутренними распорядительными и инструктивно-методическими документами Банков.

8.1.3. Исследование нормативно-правовых актов на предмет коррупционной составляющей.

Среди документов, принимавшихся ГК «АСВ», Фондом и Банками по вопросам осуществления компенсационных выплат, нормативно-правовые акты, подлежащие исследованию на предмет коррупционной составляющей в соответствии с Федеральным законом от 17 июля 2009 г. № 172-ФЗ «Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов» и принятым в соответствии с ним Постановлением Правительства Российской Федерации от 26 февраля 2010 г.

№ 96 «Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов» отсутствуют.

8.2. (Цель 2.) Проверка выполнения Автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» и уполномоченными банками требований законодательства Российской Федерации в части темы проверки.

8.2.1. Проверка организации порядка работы в части приобретения права (требования) по вкладам, своевременность в удовлетворении заявления вкладчика (либо об отказе в его удовлетворении), определения размера компенсационной выплаты. Анализ отклоненных обращений физических лиц, а также обращений и жалоб.

В связи со вступлением в силу федеральных законов от 2 апреля 2014 г. № 37-ФЗ и № 39-ФЗ, в соответствии с информацией Банка России от 7 апреля 2014 г., банкам, зарегистрированным на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, банкам, действующим на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, надлежало направить в Банк России:

- не позднее 17 апреля 2014 года предусмотренное пунктом 2 части 1 статьи 3 Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 37-ФЗ «Уведомление о продолжении деятельности до 1 января 2015 года»;

- не позднее 2 мая 2014 года информацию и документы, предусмотренные пунктом 5 части 1 статьи 3 Федерального закона от 02 апреля 2014 г. № 37-ФЗ, в том числе копии учредительных документов, информации о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа кредитного учреждения, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа, главном бухгалтере, членах совета директоров (наблюдательного совета) кредитного учреждения, лицах, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитного учреждения, лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся указанные акционеры (участники), копии банковской лицензии, а для банков, действующих на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, также копии документа (документов), регламентирующего (регламентирующих) деятельность обособленного структурного подразделения банка, информации о руководителе и главном бухгалтере (при его наличии) этого подразделения.

Основания для прекращения деятельности обособленного структурного подразделения банка, действующего на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя и зарегистрированного за пределами указанных территорий определены статьей 7 Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 37-ФЗ. Так, в случае неисполнения банками, действующими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, обязательств, возникших из действий обособленных структурных подразделений указанных банков, перед кредиторами (вкладчиками) в течение одного и более дней со дня, когда указанные обязательства должны были быть исполнены, либо в случае невыполнения иных условий, предусмотренных частью 1 статьи 3 Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 37-ФЗ, Банк России прекращает деятельность данных обособленных структурных подразделений банков. Решение о прекращении деятельности обособленных структурных подразделений банков, действующих на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, принимается Комитетом банковского надзора Банка России.

Принятие Банком России решения о прекращении деятельности обособленного структурного подразделения банка, действующего на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, является основанием для приобретения Фондом прав (требований) по вкладам, размещенным в обособленном подразделении, и для выплат вкладчикам компенсации по вкладам в соответствии со ст. 7 Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ. Кроме того, основанием для приобретения Фондом прав (требований) по вкладам в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 39-ФЗ является неисполнение кредитным учреждением обязательств перед вкладчиками в течение трех календарных дней со дня, когда они должны были быть исполнены. Основанием для приобретения Фондом прав (требований) по вкладам в части, превышающей максимальный размер компенсационных выплат, установленный Федеральным законом от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ, и осуществления дополнительных компенсационных выплат является внесение имущественного вноса (имущественных взносов) Республики Крым и (или) города федерального

значения Севастополя, предназначенного для осуществления таких выплат, в имущество Агента.

Основаниями для приобретения Фондом прав (требований) по вкладам и осуществления компенсационных выплат в проверяемый период стали принятые Банком России решения о прекращении на территории КФО деятельности обособленных структурных подразделений 45 банков, зарегистрированных за пределами территории КФО, имеющих лицензию Национального банка Украины. После принятия Банком России указанных решений Фонд в соответствии с частью 2 статьи 7 Федеральным законом от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ опубликовывал в официальных изданиях, определенных Банком России («Вестнике Банка России», газетах «Крымские известия», «Крымская правда», «Севастопольские известия», «Слава Севастополя»), и на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» сообщение, содержащее предложение о приобретении Фондом прав (требований) по вкладам и условия такого приобретения.

В соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ права (требования) к кредитному учреждению по вкладам переходят к Фонду со дня принятия Фондом решения об удовлетворении заявления вкладчика о согласии на приобретение Фондом прав (требований) по вкладам. Срок подачи вкладчиком заявления о согласии на приобретение Агентом его прав (требований) по вкладам в соответствии с действующим законодательством составляет девяносто дней со дня опубликования сообщения в официальном издании. Указанный срок может быть восстановлен Фондом по заявлению вкладчика в связи с исключительными обстоятельствами, препятствовавшими подаче заявления в установленный срок.

Прием заявлений вкладчиков о согласии на приобретение прав (требований) по вкладам и иных необходимых документов и осуществление компенсационных выплат производятся Фондом самостоятельно либо через привлекаемые Фондом организации, действующие от его имени и за его счет. Так, во исполнение части 9 статьи 7 Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ, решением Наблюдательного Совета Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» от 18.12.2014 (протокол № 186) был

утвержден «Порядок отбора организаций для приема заявлений вкладчиков и осуществления компенсационных выплат» (далее - Порядок отбора организаций). Согласно данному Порядку отбора организаций, агентом по приему заявлений вкладчиков и осуществлению компенсационных выплат может стать любая организация, которая соответствует следующим требованиям, установленным Фондом: обладает лицензией Банка России на осуществление банковских операций с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц; располагает не менее чем в 5 городах КФО подразделениями с операционной кассой и правом на проведение кассовых операций с участием физических лиц; не имеет предписаний Банка России о применении мер в виде запрета и (или) ограничения на привлечение денежных средств физических лиц и на открытие банковских счетов физических лиц; к ней не применяются меры по предупреждению банкротства.

Отбор агентов в проверяемый период производился по предложению Исполнительного директора Фонда решением Наблюдательного совета Фонда о заключении агентского договора. Решения по данному вопросу приняты Наблюдательным советом Фонда в отношении трех кредитных организаций, в том числе:

а) 21 апреля 2014 года (протокол № 7) – в отношении РНКБ банка (ПАО) и ОАО «Банк ЧБРР»;

б) 13 мая 2014 года (протокол № 17) – в отношении АО «ГЕНБАНК», имеющих разветвленную сеть отделений на территории КФО.

Деятельность по реализации положений Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ осуществлялась в соответствии с заключенными между Фондом и Банками агентскими договорами (далее – Договоры):

«Договор с уполномоченным банком по приему заявлений и проведению компенсационных выплат» между Фондом и РНКБ банком (ПАО) от 22 апреля 2014 г. без номера;

«Договор о приеме заявлений и проведении компенсационных выплат» между Фондом и ОАО «Банк ЧБРР» от 22 апреля 2014 г. без номера;

«Договор с уполномоченным банком по приему заявлений и проведению компенсационных выплат» между Фондом и АО «ГЕНБАНК» от 14 мая 2014 г. без номера.

Срок действия Договоров – до 1 января 2016 года.

В Договорах зафиксированы обязанности Банков (Агентов) совершать от имени и за счет Фонда (Принципала) предусмотренные действующим законодательством юридические и иные действия, а именно:

- 1) прием от вкладчиков и иных лиц заявлений о согласии на приобретение Принципалом прав (требований) по вкладам (далее – заявления);
- 2) направление Заявлений Принципалу для принятия решений по ним;
- 3) заключение с заявителями договоров цессии (уступки прав требования) в отношении прав (требований) по вкладам, выкуп которых одобрен Принципалом (далее – договоры цессии);
- 4) осуществление на основании договоров цессии компенсационных выплат путем списания соответствующих денежных средств с открытого у Агента счета Принципала и зачисление их на открытые у Агента банковские счета вкладчиков;
- 5) прием нотариально удостоверенных доверенностей на представление Принципалом интересов вкладчика, получившего компенсационную выплату, при взыскании с кредитного учреждения денежных средств во вкладе (на счете) в сумме, превышающей размер компенсационной выплаты данному вкладчику.

В соответствии с нормами Договоров Фонд и Агенты с апреля 2014 года принимали от заявителей заявления и иные установленные документы в целях осуществления компенсационных выплат. Агенты направляли собранные документы Принципалу. Полный комплекс мероприятий по проверке заявлений вкладчиков на получение компенсационных выплат на предмет полноты и достоверности представленных данных, а также соответствия требованиям Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ, осуществляется только сотрудниками Фонда, расположенного в г. Москве.

В ходе контрольного мероприятия установлено, что прием заявлений в КФО велся как Фондом, так и Банками. На 30 июня 2014 г. действовали 34 пункта приема заявлений Фонда, на 31 декабря 2014 г. и на 30 июня 2015 г. в связи с сокращением потока заявлений оставалось 2 таких пункта. Кроме того, на 1 июля 2015 г. в КФО действовало 148 пунктов приема заявлений о компенсации РНКБ банка (ПАО), 49 пунктов АО «ГЕНБАНК» и 13 пунктов ОАО «Банк ЧБРР». Компенсационные выплаты осуществлялись через 213

отделений РНКБ банка (ПАО), 59 отделений АО «ГЕНБАНК» и 13 отделений ОАО «Банк ЧБРР».

В ходе проверки были проведены обследования операционных офисов Банков, расположенных в городах Симферополь и Севастополь. Установлено, что все ответственные исполнители обеспечены техническими условиями для приема заявлений (пакета документов) о выкупе. Документы принимаются в соответствии с Инструкцией по приему заявлений (утверждена приказом Исполнительного директора «Фонда защиты вкладчиков» 17 апреля 2014 г., протокол № 3/01), компенсационные выплаты осуществляются согласно Инструкции по проведению компенсационных выплат (утверждена приказом Исполнительного директора «Фонда защиты вкладчиков» 17 апреля 2014 г., протокол № 3/01). Необходимая информация для вкладчиков представлена на информационных стендах в офисах Банков, кроме того, она имеется на сайтах Фонда и Банков в сети Интернет.

Согласно требованиям Договоров (например, пункт 2.6.4 Договора Фонда с ЗАО «ГЕНБАНК» от 14.05.2014), Принципал перечислял Агентам денежные средства на осуществление компенсационных выплат. Выплата компенсаций осуществляется банком-агентом на основании реестра предоставляемого Фондом, в соответствии с установленным Договором порядком выплаты компенсаций и в установленные Договором сроки. Компенсационные выплаты осуществлялись в валюте Российской Федерации. Неурегулированных споров между Принципалом и Агентом, судебных разбирательств (при исполнении Договора) не зафиксировано.

Принципалом выплачивались Агентам вознаграждения в соответствии с Договорами. Фондом установлено, что размер оплаты услуг по агентскому договору (включая НДС) не может превышать 1,5 % общей суммы произведенных агентом компенсационных выплат. При этом размер такой оплаты включает вознаграждение агента и компенсацию расходов, понесенных агентом в связи с исполнением обязанностей по агентскому договору, в частности, оплату услуг иных лиц, привлеченных агентом. Расходы Фонда на выплаты по агентскому вознаграждению банков-агентов составили за 2014 год 369,1 млн. руб., за I полугодие 2015 года – 21,3 млн. рублей.

Анализ обращений и жалоб.

Обращения граждан, в том числе обращения с жалобами на деятельность Фонда в проверяемый период были связаны с подачей и рассмотрением заявлений о согласии на приобретение Фондом прав (требований) по вкладам, а также заявлений о восстановлении срока подачи заявлений о выкупе.

Согласно информации, представленной в ходе контрольного мероприятия на начальном этапе (апрель – июнь 2014 года), когда Фонд осуществлял массовый прием заявлений о выкупе, в Фонд поступало относительно большое число обращений граждан с жалобами на работу приемных пунктов и наличие больших очередей лиц, желающих подать заявление о выкупе.

В целях минимизации возникшей напряженности среди вкладчиков, наряду с предпринятыми Фондом и банками – агентами организационными мерам, Федеральным законом от 4 июня 2014 г. № 149-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» были внесены изменения в Федеральный закон от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ, согласно которым срок подачи заявлений о выкупе был увеличен с одного месяца до 90 дней.

С мая 2014 года по I полугодие 2015 года в Фонд поступали обращения граждан с жалобами на длительное рассмотрение Фондом заявлений о выкупе и неполное удовлетворение заявленных вкладчиками требований. В середине июня 2014 года Фондом было рассмотрено более 100 тыс. заявлений о выкупе (без учета заявлений вкладчиков АО «Ощадбанк»). По 50,5% заявлениям Фондом были приняты решения об их удовлетворении; по остальным (49,5%) – такие решения приняты не были, поскольку заявленные требования не имели документального подтверждения для заключения договоров цессии, а украинские кредитные учреждения не представляют Фонду информацию об обязательствах перед вкладчиками.

8 сентября 2014 года было вынесено судебное решение, обязывающее Фонд принимать в подтверждение размера обязательств ПАО КБ «Приватбанк» перед вкладчиками документы на бумажных носителях, сформированные с использованием удаленных каналов обслуживания данного кредитного учреждения. Принятое судебное решение стало основанием для полного или

частичного удовлетворения в 2014 году 43 926 заявлений о выкупе, что значительно снизило число жалоб.

В I полугодии 2015 года фактором, обеспечивающим снижение числа обращений граждан с жалобами на деятельность Фонда при рассмотрении заявлений о выкупе, явилось принятие Федерального закона от 8 июня 2015 г. № 148-ФЗ, который предоставил право на компенсационную выплату вкладчикам отдельных категорий, на которых Федеральный закон от 2 апреля 2014 № 39-ФЗ не распространялся.

В ходе проверки установлено, что в Фонде отсутствуют сведения об обращениях граждан с жалобами на деятельность уполномоченных банков (Российский национальный коммерческий банк (ПАО), «Черноморский банк развития и реконструкции» (ОАО), АО «ГЕНБАНК»), привлеченных Фондом для реализации функций по приему заявлений о согласии на приобретение Фондом прав (требований) по вкладам к украинским кредитным учреждениям, обособленные структурные подразделения которых прекратили на территории КФО деятельность в соответствии с решением Банка России в связи с тем, что «банки – агенты действуют в соответствии с заключенными с Фондом соглашениями, которые не предусматривают получение сведений о работе с обращениями клиентов».

С момента начала деятельности Фонда по состоянию на 1 июля 2015 года отказано в удовлетворении 37 заявлений о компенсации на общую сумму 45,3 млн. рублей (ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», Государственный ощадный банк Украины АО «Ощадбанк», ПАО «Брокбизнесбанк»), исключительно на основании решений Наблюдательного совета Фонда (выписки из протоколов заседаний Наблюдательного совета Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» от 28.01.2015 № 14, от 19.03.2015 № 50). Решения об отказе в удовлетворении заявлений о выкупе в проверяемом периоде Фондом принимались в исключительных случаях, в частности, когда представлялись недостоверные сведения.

Согласно представленной в ходе контрольного мероприятия информации (реестр исков вкладчиков к Фонду о взыскании компенсационной выплаты) по состоянию на 01.07.2015 в суды поступило 63 исковых заявления от вкладчиков, которым Фондом не была выплачена компенсация в связи с непредставлением

полного комплекта документов (отсутствует оригинал договора банковского вклада (счета), заключенных с украинским банком, выписка со счета или в ходе проверки документов в них были выявлены недостоверные сведения), предусмотренного Федеральным законом от 2 апреля 2014 года № 39-ФЗ и внутренними регулятивными документами Фонда, устанавливающими порядок осуществления компенсационных выплат. На их основании возбуждено 63 гражданских дел в судах общей юрисдикции. Сведения об исках вкладчиков к Фонду о взыскании компенсационных выплат приведены в таблице № 1.

Таблица №1

Количество исков, поданных к Фонду о взыскании компенсации	Размер предъявленных исковых требований (в тыс. руб.)	Размер удовлетворенных исковых требований вкладчиков (в тыс. руб.)	Вынесено решений в пользу Фонда	Вынесено решений в пользу вкладчиков	Количество дел, находящихся на рассмотрении в суде
63	37 799,9	161,6	34	4	25

8.2.2. Проверка организации, определения размера и осуществления Фондом и уполномоченными банками компенсационных выплат физическим лицам, предусмотренных Законом о защите интересов физических лиц. Организация, определение размера и осуществление дополнительных компенсационных выплат.

В соответствии со статьей 39 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» создание и финансирование деятельности Фонда осуществляется за счет денежных средств фонда обязательного страхования вкладов (далее - ФОСВ), сформированных из имущественного взноса Банка России, внесенного в ФОСВ на основании статьи 1 Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 40-ФЗ «Об особенностях перечисления в 2014 году прибыли, полученной Центральным банком Российской Федерации по итогам 2013 года» (далее – Федеральный закон от 2 апреля 2014 г. № 40-ФЗ). Имущество в виде денежных средств в целях реализации Федерального закона от 2 апреля 2014г. № 39-ФЗ передавалось ГК «АСВ» Фонду. В ходе контрольного мероприятия установлено, что другое имущество, кроме денежных средств, ГК «АСВ» Фонду не передавало.

Размер целевого финансирования Фонда со стороны ГК «АСВ» в проверяемый период составил:

(тыс. рублей)

Финансирование статей расходов	За 2014 год	За 1 полугодие 2015 года	Всего
Финансирование компенсационных выплат Фонда	25 568 204,9	1 606 424,8	27 174 629,7
Финансирование административно-хозяйственных расходов Фонда	493 886,0	247 893,0	741 779,0
Финансирование расходов по доверительному управлению имуществом и имущественными комплексами Фонда	1 648,7	0,0	1 648,7
Финансирование возмещения расходов профессиональных объединений страховщиков (ОСАГО)	60 259,3	40 844,4	101 103,7
Финансирование расходов по доверительному управлению акциями Фонда	0,0	200,0	200,0
ИТОГО	26 123 998,9	1 895 362,2	28 019 361,1

В соответствии с Федеральным законом от 2 апреля 2014 г. № 40-ФЗ денежные средства в размере 60 млрд. рублей 3 апреля 2014 г. перечислены ГК «АСВ» Банком России в качестве имущественного взноса в фонд обязательного страхования вкладов из фактически полученной им по итогам 2013 года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. С учетом установленной на момент принятия указанного федерального закона величины перечисления прибыли Банка России в федеральный бюджет в размере 75%¹ это привело к уменьшению доходов федерального бюджета на 45 млрд. рублей.

На основании статьи 39 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 41-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» денежные средства фонда обязательного страхования вкладов направляются ГК «АСВ» на:

- 1) финансирование выплат возмещения по вкладам и расходов, связанных с осуществлением функций по обязательному страхованию вкладов;
- 2) создание и финансирование деятельности автономной некоммерческой

¹ Статьей 6 Федерального закона от 30 сентября 2010 г. № 245-ФЗ.

организации «Фонд защиты вкладчиков», в том числе на возмещение расходов профессиональных объединений страховщиков в случаях, установленных Федеральным законом «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период»;

3) иные цели в соответствии с федеральными законами.

Следует отметить, что Федеральный закон от 2 апреля 2014 г. № 40-ФЗ принимался как один из целого ряда федеральных законов, связанных с принятием в состав Российской Федерации Республики Крым и города федерального значения Севастополя. В стенограммах обсуждения в Государственной Думе и Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 40-ФЗ зафиксировано, что передача ГК «АСВ» денежных средств в размере 60 млрд. рублей за счет прибыли Банка России обосновывалась необходимостью осуществления компенсационных выплат жителям Крыма. Вместе с тем в тексте Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 40-ФЗ целевое назначение денежных средств, перечисляемых ГК «АСВ» из прибыли Банка России, не указано, что позволяет ГК «АСВ» использовать их остаток на иные цели, не связанные с осуществлением компенсационных выплат в КФО.

Фактически за период с 01.01.2014 по 30.09.2015 размер финансирования Фонда со стороны ГК «АСВ» составил 28,3 млрд. рублей. По прогнозной оценке Счетной палаты за оставшийся срок действия агентских договоров – до 1 января 2016 г. – расходы ГК «АСВ» на финансирование Фонда в рамках реализации Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ могут составить еще порядка 1,7 млрд. рублей. Таким образом, остающийся в распоряжении ГК «АСВ» остаток денежных средств, полученных за счет перечисления прибыли Банка России в соответствии с Федеральным законом от 2 апреля 2014 г. № 40-ФЗ, оценочно составит по состоянию на 1 января 2016 года около 30,0 млрд. рублей. С учетом установленной в этот период величины перечисления прибыли Банка России в федеральный бюджет в размере 75%, часть этого остатка в размере 22,5 млрд. рублей сформирована за счет уменьшения доходов федерального бюджета. В условиях значительного дефицита федерального бюджета целесообразность внесения имущественного взноса в ГК «АСВ» в

размерах, значительно превышающих объем расходов, связанных с компенсационными выплатами в КФО, за счет уменьшения доходов федерального бюджета представляется недостаточно обоснованной.

Помимо финансирования Фонда со стороны ГК «АСВ», в соответствии со статьей 9.1 Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ, предусмотрена возможность внесения высшим исполнительным органом государственной власти Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополя имущественного взноса в Фонд для осуществления компенсационных выплат в размере, превышающем их установленный максимальный размер (700 тыс. рублей) на выплату Фондом дополнительных компенсационных выплат. Однако в проверяемый период такие средства Фонду не передавались и дополнительные компенсационные выплаты по вкладам, превышающим 700 тыс. рублей, за счет этих средств не выплачивались.

Организация работы по осуществлению выплат из Фонда.

Процедуры проведения Фондом мероприятий, обеспечивающих в соответствии с положениями Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ приобретение Фондом прав (требований) по вкладам и осуществление уполномоченными банками компенсационных выплат (дополнительных компенсационных выплат) вкладчикам кредитных учреждений, имеющих (имевших) лицензию Национального банка Украины, зарегистрированных и (или) осуществлявших банковскую деятельность на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя по состоянию на 16 марта 2014 г. осуществлялись в соответствии с разработанными внутренними документами.

Расчет размера компенсационной выплаты вкладчикам осуществлялся в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ, а также с Порядком осуществления компенсационных выплат (дополнительных компенсационных выплат) и расчета их размера Автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков». Размер компенсационной выплаты рассчитывается исходя из 100 процентов суммы приобретаемых Фондом прав (требований) к кредитному учреждению по договору банковского вклада и (или) по договору банковского счета, определяемых на день опубликования сообщения, предусмотренного частью 2 статьи 7 Федерального закона от 2

апреля 2014 г. № 39-ФЗ, но не мог превышать 700 тысяч рублей. При расчете максимального размера компенсационной выплаты учитывались права (требования) вкладчика к кредитному учреждению по всем вкладам этого вкладчика в кредитном учреждении, в отношении которого Фонд приобретает права (требования).

Вступивший в силу Федеральный закон от 8 июня 2015 г. № 148-ФЗ предоставил право на компенсационную выплату в размере 100 % суммы прав (требований) по вкладам, но не более 100 000 рублей вкладчикам отдельных категорий, на которых Федеральный закон от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ не распространялся, в том числе:

а) вкладчикам, которые в срок до 13 апреля 2015 г. (день истечения срока подачи заявлений в соответствии с Федеральным законом от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ) подали заявление о согласии на приобретение Фондом прав (требований) по вкладам к украинскому кредитному учреждению (далее – заявление о выкупе), но не представили документы, подтверждающие наличие и размер неисполненных указанным кредитным учреждением обязательств;

б) вкладчикам, которые заключили договор банковского вклада (счета) с украинским кредитным учреждением в период со дня вступления в силу Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ до дня принятия Банком России решения о прекращении деятельности обособленных структурных подразделений;

в) вкладчикам – гражданам Российской Федерации, не имеющим места жительства на территории КФО, но заключившим договор банковского вклада (счета) с украинским кредитным учреждением на территории КФО.

Кроме того, вкладчики с правами (требованиями) к украинским кредитным учреждениям в размере, превышающем 700 000 рублей, получили право на дополнительные компенсационные выплаты, которые должны осуществляться за счет имущественного взноса (имущественных взносов) Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополя в случае внесения такого взноса в имущество Фонда.

Осуществление выплат, предусмотренных Федеральным законом от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ и Федеральным законом от 2 апреля 2014 г. № 37-ФЗ.

Решениями Банка России была прекращена деятельность 45 банков,

зарегистрированных за пределами территории КФО, имеющих лицензию Национального банка Украины, что явилось основанием для осуществления Фондом компенсационных выплат их вкладчикам.

При рассмотрении заявлений о выкупе прав (требований), поступивших от вкладчиков АО «Ощадбанк», Фонд для определения наличия и размера обязательств банка перед вкладчиками использовал базу данных, сохранившуюся в подразделениях банка на территории КФО. По остальным украинским банкам такой информации на территории КФО не имелось. Отсутствие у Фонда сведений (баз данных) по обязательствам вкладчиков остальных украинских банков (далее – также украинские кредитные учреждения) затруднило работу Фонда по определению наличия и размера обязательств банков перед вкладчиками.

Для подтверждения сведений, представленных вкладчиками при приобретении у них прав (требований), Фонд направлял в соответствующие украинские кредитные учреждения, имевшие обособленные структурные подразделения на территории КФО, запросы о предоставлении информации об обязательствах перед вкладчиками, проживающими на территории КФО, по состоянию на день, предшествующий прекращению деятельности данных обособленных структурных подразделений украинских кредитных учреждений. Ответы на запросы дали 20 украинских кредитных учреждений. Из них 5 сообщили о согласии на взаимодействие для недопущения двойных выплат по вкладам; 15 сообщили, что не считают Фонд лицом, имеющим право на получение запрошенной информации, являющейся банковской тайной. В целом запрошенная информация представлена не была.

По состоянию на 1 июля 2015 г. заявления о выкупе прав (требований) к 45 украинским кредитным учреждениям поступили от 221,8 тыс. вкладчиков, на 1 октября 2015 г. – от 222,4 тыс. вкладчиков. Фондом приняты решения об удовлетворении заявлений на сумму 26,8 млрд. руб. Сведения о фактическом размере выплат, в том числе в разрезе Банков, представлены в таблице № 2.

Таблица №2

Наименование банка-агента	Выплаты по состоянию на:			
	01.07.2015		01.10.2015	
	размеры выплат (в млн. руб.)	доля (в %)	размеры выплат (в млн. руб.)	доля (в %)
РНКБ банк (ПАО)	22 984,5	88,1	23 421,4	88,0
ОАО «Банк ЧБРР»	1 657,0	6,3	1 712,2	6,4
АО «ГЕНБАНК»	1 459,1	5,6	1 479,3	5,6
Итого:	26 100,6	100,0	26 612,9	100,0

Основная часть произведенных компенсационных выплат (88 %) приходится на долю РНКБ банка (ПАО). Пиковым по количеству обращений вкладчиков являлся период с апреля по сентябрь 2014 года, а по сумме выплат с июня по октябрь 2014 года. После пикового периода интенсивность подачи заявлений и объемы выплат стала падать.

Для основной массы вкладчиков срок подачи заявлений истек 13 апреля 2015 г., и в настоящее время ведется работа лишь с гражданами, для которых этот срок в силу различных причин продлен или восстановлен. В связи с этим количество поступающих заявлений вкладчиков и принимаемых решений о компенсационных выплатах значительно сократилось. Так, в сентябре 2015 г. выплаты в РНКБ банк (ПАО) в день (в среднем) составили 5,5 млн. руб.

Необходимо отметить, что в пиковый период выплат поступление денежных средств из Фонда в уполномоченные банки превышало объем производимых ими компенсационных выплат. Это привело к формированию значительного остатка на счетах Фонда, открытых в Банках. Так, на счетах Фонда в банках-агентах (на основании выписок) числились остатки:

Таблица №3

	Максимальный остаток: дата и сумма (в млн. руб.)	Периоды со значительными остатками (в млн. руб.)	Максимальный остаток: дата и сумма (в млн. руб.)	Периоды со значительными остатками (в млн. руб.)
	2014 год		1 полугодие 2015 года	
РНКБ банк (ПАО)	19.06.2014 – 3 555,1	Июнь-июль свыше 3000,0; август-ноябрь более 1000,0	13.01.2015 – 542,0	Январь свыше 500,0
ОАО «Банк ЧБРР»	30.06.2014 – 337,9	Июнь-июль свыше 300,0	15.01.2015 – 51,5	Январь-февраль свыше 35,0
АО «ГЕНБАНК»	02.07.2014 – 637,2	Июнь-июль свыше 300,0	14.01.2015 – 34,4	Март свыше 20,0

Таким образом, Банки получали от Фонда в свое распоряжение свободные финансовые ресурсы, которыми в течение нескольких месяцев распоряжались

по своему усмотрению. Такое использование денежных средств Фонда представляется нерациональным.

20 октября 2014 г. Фонд заключил с Банками дополнительные соглашения к Договорам, предусматривающие возврат Фонду сумм, исключенных из реестра компенсационных выплат. С ноября 2014 года Банки стали осуществлять возврат средств Фонду по исключенным из реестра выплатам, что привело к значительному сокращению остатков на счетах Фонда в Банках. Дальнейшее уменьшение поступления денежных средств от Фонда Банкам в 2015 году было обусловлено подписанием 28 апреля 2015 г. дополнительных соглашений к Договорам между Фондом и Банками, в которых определена методика расчета необходимого остатка денежных средств на счете Фонда для осуществления компенсационных выплат. Однако эти меры, позволившие сократить безвозмездное предоставление в пользование Банкам свободных денежных средств, были приняты Фондом с большим запозданием, что свидетельствует о недостаточном контроле со стороны Фонда за ходом выплат и остатками свободных средств на его счетах в уполномоченных банках.

Выявленные нарушения со стороны вкладчиков.

При рассмотрении заявлений вкладчиков, в целях уточнения полученной информации, Фондом направлялись в украинские кредитные учреждения отдельные запросы о предоставлении недостающих сведений, в том числе об остатках денежных средств на счетах вкладчиков на текущие даты, движении денежных средств, номерах лицевых счетов, на которых находятся средства вкладчиков. Всего было направлено 30 запросов в адрес 5 украинских кредитных учреждений (АО «Банк «Финансы и Кредит», АО «УКРСИББАНК», ПАО «УКРСОЦБАНК», АО «ИМЭКСБАНК» и ПАО «Пивденкомбанк»). Ответ на запросы дали 2 украинских кредитных учреждения: АО «Банк «Финансы и Кредит» и АО «УКРСИББАНК».

В целях проверки достоверности представленных вкладчиками отдельных украинских кредитных учреждений сведений об их обязательствах перед вкладчиками Фондом проведены сверки полученных от вкладчиков данных с данными двух украинских кредитных учреждений, которые

согласились на проведение такой сверки (АО «УКРСИББАНК»² и ПАО КБ «Крещатик»³). В результате были выявлены лица, получившие от Фонда компенсацию, обязательства перед которыми украинскими кредитными учреждениями ранее были уже исполнены. Таким лицам Фондом направлены письма с требованием о возврате необоснованно полученной суммы компенсации. Из 40 лиц, которым были направлены указанные письма, 15 вернули денежные средства Фонду. В ходе исполнения мировых соглашений Фонду возвращено 989,1 тыс. рублей. В отношении 15 лиц осуществляются меры по взысканию в судебном порядке необоснованно полученных денежных средств на общую сумму 6,6 млн. рублей. По остальным фактам Фондом ведется подготовительная работа к подаче исковых заявлений.

На две украинские кредитные организации, которые предоставили информацию об обязательствах перед вкладчиками, приходится лишь около 0,5% общего количества заявлений о получении компенсационных выплат по КФО в целом, однако полученная от этих банков информация позволила выявить 40 случаев необоснованного получения компенсаций (по двум указанным банкам это в среднем 1 вкладчик из 33). Это дает основания для вывода, что подобные случаи могли иметь место и с вкладчиками других украинских банков. Однако из-за нежелания украинской стороны осуществлять информационное взаимодействие в настоящее время не представляется возможным выявлять такие случаи.

8.2.3. Проверка организации работы по удовлетворению приобретенных в соответствии с Федеральным законом от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ прав (требований) к кредитным учреждениям, имеющим лицензию Национального банка Украины, действующую по состоянию на 16 марта 2014 г., зарегистрированным и (или) действующим на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя.

В соответствии с частью 15 статьи 4 Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ Фонд в целях удовлетворения приобретенных им прав (требований) к кредитным учреждениям вправе применять не запрещенные законом способы защиты своих прав и интересов как кредитора, в том числе

² Фондом приняты заявления от 1 233 вкладчиков.

³ Фондом приняты заявления от 83 вкладчиков.

обращаться в суды с заявлениями:

1) об оспаривании сделок указанных кредитных учреждений, совершенных с их имуществом за три месяца до дня наступления оснований для осуществления компенсационных выплат;

2) о применении обеспечительных мер и (или) об обращении взыскания на имущество этих кредитных учреждений.

Соответственно, расходы Фонда на осуществление компенсационных выплат могут возмещаться либо в случае выполнения украинскими кредитными учреждениями своих обязательств по вкладам, права (требования) по которым приобретены Фондом, либо путем обращения в суд с заявлением об обращении взыскания на имущество таких кредитных организаций, если они не выполняют свои обязательства.

Удовлетворение прав (требований) к кредитным учреждениям осуществляется путем использования как внесудебных, так и судебных способов. По состоянию на 1 июля 2015 года Фонд направил в адрес 45 украинских кредитных учреждений, в отношении которых возникли основания для приобретения прав (требований) по вкладам, уведомления о переходе к нему приобретенных у вкладчиков прав (требований) и с предложением о перечислении на счет Фонда причитающихся ему по этим правам (требованиям) денежных средств. Ответы на уведомления дали 25 адресатов. Из них 11 сообщили об отказе; 13 запросили подтверждающие документы; 1 сообщил о том, что рассматривает вопрос переуступки прав (требований) третьему лицу; остальные адресаты ответа не дали.

Затребованные денежные средства украинскими кредитными учреждениями в Фонд не перечислялись. В результате Фонд, начиная с 26 мая 2014 года, обращался с исковыми заявлениями о взыскании указанных денежных средств в суды Крымского федерального округа по месту нахождения имущества должников.

В общей сложности Фонду уступлены вкладчиками права (требования) к украинским кредитным учреждениям на сумму 25,3 млрд. рублей. В целях защиты своих интересов и интересов вкладчиков Фондом подано 57 заявлений о принятии судами обеспечительных мер по 57 исковым заявлениям к 39 украинским кредитным учреждениям. В рамках принятых обеспечительных

мер судами наложены аресты и (или) введены запреты на проведение регистрационных действий по отчуждению имущества, на которое Фонд вправе обратиться взыскание для удовлетворения требований в случае, если должники не исполняют свои обязательства. Имущество украинских кредитных учреждений, на которое наложен арест судебным приставом-исполнителем, по состоянию на 01.07.2015 включало в себя:

- денежные средства (по курсу ЦБ на 01.07.15) в размере 809 386 тыс. рублей;
- драгоценные металлы – 53 слитка общим весом 1098,6 грамма;
- недвижимое имущество – 291 объект недвижимости;
- движимое имущество (транспортные средства, банковское оборудование, оргтехника, мебель) – 3 484 единицы;
- права требования по кредитным обязательствам – 11 774 договора/исполнительных листа.

Фондом проводится исковая работа по взысканию задолженности АО «Райффайзен Банк Аваль», в рамках которой Хозяйственным судом города Севастополя вынесено определение о принятии обеспечительных мер по делу № А 84-811/2014 и наложен арест на движимое и недвижимое имущество АО «Райффайзен Банк Аваль» в Крымском федеральном округе. В соответствии с определением суда и исполнительным листом от 18.11.2014 территориальным управлением Росреестра наложен запрет на совершение регистрационных действий в отношении недвижимого имущества, собственником которого значится АО «Райффайзен Банк Аваль».

В декабре 2014 года в рамках судебного дела о взыскании с АО «Райффайзен Банк Аваль» задолженности по договору банковского счета, по которому приняты обеспечительные меры, поступило заявление РНКБ (ОАО) о вступлении в дело в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельных требований, на стороне АО «Райффайзен Банк Аваль» с приложением договоров купли-продажи недвижимого имущества.

Из представленных копий документов следует, что в период с 25.04.2014 по 23.06.2014 между АО «Райффайзен Банк Аваль» и РНКБ (ОАО) заключены договоры купли-продажи 5 объектов недвижимого имущества, находящегося в городе Севастополе, общей площадью 1 513 на сумму 2,5 млн. долларов США

(эквивалент на дату заключения договора 87,4 млн. рублей).

Поскольку в соответствии с пунктом 2 статьи 81 Гражданского кодекса Российской Федерации права на имущество, подлежащее государственной регистрации, возникают с момента внесения соответствующей записи в государственный реестр, Фонд исходит из того, что данные объекты недвижимого имущества принадлежат АО «Райффайзен Банк Аваль».

По информации Фонда, со стороны РНКБ (ОАО) предпринимаются меры по оспариванию судебных актов о наложении обременений на объекты недвижимого имущества, действий судебных приставов-исполнителей. Вместе с тем, на данный момент требования РНКБ (ОАО) судами не удовлетворены.

Аналогичные случаи имеются в отношении имущества ПАО «Укрсиббанк» и ПАО «Укрсоцбанк».

Работа Фонда в отношении заемщиков украинских кредитных учреждений (физических и юридических лиц) в проверяемый период была организована по трем основным направлениям: выявление прав (требований) украинских кредитных учреждений; систематизация информации (включая имеющуюся в распоряжении Фонда и Федеральной службы судебных приставов (далее – ФССП) документацию) для организации процедур обращения взыскания на права (требования); принятие мер по наложению обременений на права (требования) украинских кредитных учреждений.

В ходе исполнительных производств, возбужденных на основании определений судов о принятии обеспечительных мер по исковым требованиям Фонда инициировано направление судебными приставами-исполнителями 11 560 требований нотариусам Республики Крым и Севастополя о предоставлении информации о правах (требованиях) 42 украинских кредитных учреждений к физическим и юридическим лицам по договорам залога/ипотеки.

В отношении выявленных прав (требований), по ходатайству Фонда ФССП выносятся постановления об их аресте, который заключается в объявлении запрета кредитному учреждению совершать действия, приводящие к изменению, либо прекращению правоотношений, включая уступку прав требования третьим лицам. Поскольку информация о принятых судебным приставом-исполнителем обеспечительных мерах направляется в органы государственной регистрации прав, последними вносятся соответствующие

записи о запрете совершения регистрационных действий с залоговым имуществом. Одновременно принимаемые судебным приставом-исполнителем обеспечительные меры препятствуют уступке украинскими кредитными учреждениями кредитных портфелей коллекторским агентствам, что защищает заемщиков от возможных претензий со стороны коллекторов.

По проведенной Фондом судебной работе в проверяемый период поступлений (взысканий) денежных средств от реализации имущества для удовлетворения прав (требований) к кредитным учреждениям не было.

В ходе работы Фонда по внесудебному урегулированию вопроса погашения задолженности украинских банков по состоянию на 1 июля 2015 года поступления денежных средств составили 152,9 млн. рублей.

Во-первых, в период с 24 октября 2014 г. по 28 апреля 2015 г. заключено три договора поручительства, в соответствии с которыми АО «ГЕНБАНК» обязалось отвечать по обязательствам АБ «Пивденный» по договорам банковского вклада/счета, права (требования) по которым были переуступлены Фонду вкладчиками. В результате на счет Фонда от АО «ГЕНБАНК» поступили денежные средства в общей сумме 113 320,7 тыс. рублей в счет погашения долга АБ «Пивденный», в том числе в 2014 году 66 604 тыс. рублей.

Во-вторых, на счет Фонда 28 апреля 2015 года компанией Зарекло Лимитед (Кипр) перечислены 16 895,4 тыс. рублей в счет исполнения обязательств ПАО «Коммерческий банк «Крещатик» по уведомлениям, направленным Фондом ранее в адрес этого банка.

В-третьих, Фондом с ОАО КБ «БайкалБанк» заключено три договора уступки прав (требований) к АО «УкрСиббанк», всего на сумму 22 666 тыс. рублей, денежные средства поступили на счёт Фонда.

В целом сумма полученного Фондом возмещения по приобретенным им правам (требованиям) в проверяемый период составила 152,9 млн. рублей или 0,6 % от суммы приобретенных Фондом прав (требований) по вкладам.

Необходимо отметить, что хотя средства на выкуп Фондом прав (требований) по вкладам выделялись из прибыли Банка России, в том числе за счет уменьшения доходов федерального бюджета, Федеральным законом от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ не предусмотрен возврат Фондом денежных средств, полученных в результате погашения задолженности по приобретенным правам

(требованиям) Банку России или в федеральный бюджет.

Таким образом, денежные средства, которые поступают в Фонд в результате проводимой работы по удовлетворению приобретенных прав (требований) по вкладам, останутся в дальнейшем в распоряжении Фонда. При этом после завершения компенсационных выплат у него не останется функций, требующих использования таких значительных сумм. В случае же ликвидации Фонда согласно части 10 статьи 4 Федерального закона № 39-ФЗ на основании решения ГК «АСВ», оставшиеся после ликвидации Фонда денежные средства подлежат зачислению в фонд обязательного страхования вкладов. Представляется нерациональным такое использование поступлений в Фонд, права на которые приобретены за счет прибыли Банка России, в том числе, за счет уменьшения доходов федерального бюджета, вместо их возврата Банку России либо в федеральный бюджет.

8.2.4. Проверка установленной отчетности Фонда и уполномоченных банков за проверяемый период по результатам реализации Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ и ее соответствие данным бухгалтерского учета.

В ходе контрольного мероприятия установлено, что ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в Фонде и Банках осуществлялось в соответствии с требованиями действующего законодательства. Бухгалтерский учет операций по денежным средствам Фонда, компенсационным выплатам и комиссионному вознаграждению осуществлялся в соответствии с планами счетов объектов проверки. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Фонда отражает совершенные Фондом операции по осуществлению функций, определенных Федеральным законом от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ.

В соответствии с Договорами, Банки еженедельно (в первый рабочий день после окончания отчетного периода/календарной недели) направляли в Фонд отчеты: о выполнении обязательств, содержащие сведения об обращениях заявителей; о вкладчиках, которым осуществлены компенсационные выплаты в отчетный период; размерах и датах таких выплат.

9. Замечания от руководителей объектов контрольного мероприятия на результаты контрольного мероприятия отсутствуют.

10. Выводы.

1. В целом в проверяемый период Автономная некоммерческая организация «Фонд защиты вкладчиков» и уполномоченные банки (РНКБ Банк (ПАО), ОАО «Банк ЧБРР» и АО «ГЕНБАНК») выполнили функции по приобретению прав (требований) по вкладам и осуществлению компенсационных выплат гражданам в соответствии с положениями Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ.

2. Деятельность Фонда и уполномоченных банков по защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя, в достаточной степени регламентировалась законодательными и иными нормативными правовыми актами, документами Фонда, внутренними распорядительными и инструктивно-методическими документами Банков. В 2014-2015 годах Фондом и Банками разработаны и приняты в полном объеме распорядительные и инструктивно-методические документы по вопросам реализации требований Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ.

3. По состоянию на 1 июля 2015 г. заявления о выкупе прав (требований) к 45 украинским кредитным учреждениям поступили от 221,8 тыс. вкладчиков, на 1 октября 2015 г. – от 222,4 тыс. вкладчиков. Фондом приняты решения об удовлетворении заявлений на сумму 26,8 млрд. руб. Фактический размер полученных вкладчиками компенсационных выплат составил на 1 июля 2015 г. 26 100,6 млн. рублей, на 1 октября 2015 г. – 26 612,9 млн. рублей. Общая сумма расходов Фонда за проверяемый период составила 28 019,4 млн. рублей.

4. Статьей 1 Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 40-ФЗ предусмотрено направление в фонд обязательного страхования вкладов ГК «АСВ» денежных средств в размере 60 млрд. рублей из прибыли Банка России по итогам 2013 года. При этом цели, на которые передаются указанные средства, данным Федеральным законом не определены. Однако в стенограммах его обсуждения в Государственной Думе и Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации зафиксировано, что перечисление данной суммы обосновывалось необходимостью осуществления компенсационных выплат в КФО, а Федеральным законом от 2 апреля 2014 г. № 41-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках

Российской Федерации» было введено новое направление расходования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов: создание и финансирование деятельности автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков».

С учетом произведенных и прогнозируемых до конца 2015 года расходов Фонда остаток денежных средств, полученных в соответствии с Федеральным законом от 2 апреля 2014 г. № 40-ФЗ, в распоряжении ГК «АСВ» оценочно составит на 1 января 2016 года 30,0 млрд. рублей. Исходя из действовавшей величины перечисления прибыли Банка России в федеральный бюджет в размере 75%, часть этого остатка в размере 22,5 млрд. рублей сформирована за счет уменьшения доходов федерального бюджета. В условиях значительного дефицита федерального бюджета целесообразность внесения имущественного вноса в ГК «АСВ» в размерах, значительно превышающих объем расходов, связанных с компенсационными выплатами в КФО, за счет уменьшения доходов федерального бюджета представляется недостаточно обоснованной.

5. В проверяемый период в Автономную некоммерческую организацию «Фонд защиты вкладчиков» поступило 3 734 обращения граждан, в РНКБ Банк (ПАО) – 47 обращений граждан, в другие уполномоченные банки обращения граждан не поступали. Большая часть данных обращений связана с подачей и рассмотрением заявлений о согласии на приобретение Автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» прав (требований) по вкладам, а также восстановлением срока подачи заявлений. К Фонду было подано 63 иска о взыскании компенсации. По ним вынесено 4 решения в пользу вкладчиков (на общую сумму 161,6 тыс. рублей), 34 решения в пользу Фонда, 25 дел не завершено рассмотрением.

6. С момента начала деятельности по состоянию на 1 июля 2015 года Фондом возбуждено 1 259 судебных дела по искам к 39 украинским кредитным учреждениям о взыскании задолженности по приобретенным правам (требованиям) на общую сумму 18,3 млрд. рублей. По остальным приобретенным Фондом правам (требованиям) ведется подготовительная работа. Судами удовлетворено 918 исковых заявлений к 37 кредитным учреждениям на общую сумму 616,7 млн. рублей, решения по 676 искам на сумму 345,7 млн. рублей вступили в силу. По проведенной Фондом судебной

работе в проверяемый период поступлений (взысканий) денежных средств от реализации имущества для удовлетворения прав (требований) к кредитным учреждениям не было. В ходе работы Фонда по внесудебному урегулированию вопроса погашения задолженности украинских банков по состоянию на 1 июля 2015 года поступления денежных средств составили 152,9 млн. рублей или 0,6 % от суммы приобретенных Фондом прав (требований) по вкладам.

7. Хотя средства на выкуп Фондом прав (требований) по вкладам выделялись из прибыли Банка России, в том числе за счет уменьшения доходов федерального бюджета, Федеральным законом от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ не предусмотрен возврат Фондом Банку России или в федеральный бюджет денежных средств, полученных в результате погашения задолженности по приобретенным правам (требованиям) к украинским кредитным организациями. Средства, которые поступают в Фонд в результате проводимой работы по удовлетворению приобретенных прав (требований) по вкладам, останутся в дальнейшем в распоряжении Фонда. При этом после завершения компенсационных выплат у него не останется функций, требующих использования значительных средств. В случае же ликвидации Фонда, они подлежат зачислению в Фонд обязательного страхования вкладов. Такое использование поступлений в Фонд, полученных, в том числе, за счет уменьшения доходов федерального бюджета, представляется нерациональным.

8. В пиковый период компенсационных выплат поступление денежных средств Фонда в уполномоченные банки значительно превышало объем производимых ими выплат вкладчикам украинских банков. Это привело к формированию крупных остатков на счетах Фонда, которые в течение длительного срока безвозмездно использовались уполномоченными банками в качестве свободного финансового ресурса. Это является нерациональным использованием денежных средств Фонда. Излишнее перечисление Фондом денежных средств банкам стало результатом как объективных причин, так и недостаточного контроля со стороны Фонда за ходом выплат и остатками свободных средств на его счетах в уполномоченных банках.

9. Отказ украинских официальных органов и большинства коммерческих банков от информационного взаимодействия по вопросам выплаты вкладов сделал невозможным эффективный контроль за правомерностью выплаты

компенсаций гражданам. Сведения о произведенных выплатах были получены Фондом лишь от двух украинских банков, на которые приходилось 1316 вкладчиков (0,5% общего количества поданных заявлений). При этом выявлено 40 случаев необоснованного получения компенсаций вкладчиками, перед которыми обязательства по вкладам были выполнены украинскими банками (в среднем 1 вкладчик из 33). С учетом этого представляется вероятным необоснованное получение компенсаций вкладчиками и других украинских банков, причем возможности для сверки выплат по вкладам, производившихся украинскими банками, в настоящее время отсутствуют.

11. Предложения:

По результатам контрольного мероприятия:

1. Направить отчет о результатах контрольного мероприятия «Проверка обоснованности и результативности использования имущества государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов», направленного на проведение мероприятий, связанных с приобретением автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» прав (требований) по вкладам физических лиц, осуществлением компенсационных выплат и реализацией мер по удовлетворению приобретенных прав (требований) по вкладам физических лиц, в 2014 году и первом полугодии 2015 года» в:

Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации;

Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

2. Направить информационные письма в:

Автономную некоммерческую организацию «Фонд защиты вкладчиков»;

Министерство финансов Российской Федерации;

Центральный банк Российской Федерации.

Аудитор



А.В.Перчян