

СЧЕТНАЯ ПАЛАТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

«17» января 20*14* г.

№ ОМ- *13/06-01*

ОТЧЕТ

о результатах экспертно-аналитического мероприятия «Мониторинг хода исполнения представлений Счетной палаты Российской Федерации, направленных по итогам контрольных и экспертно-аналитических мероприятий»

(утвержден Коллегией Счетной палаты Российской Федерации
(протокол от 15 января 2014 г. № 1К (947)).

Основание для проведения мероприятия: пункт 3.4.4 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2013 год.

Предмет мероприятия:

Документы (первичные платежные, финансовые, отчетные, регламентные внутриведомственные (корпоративные) и другие) принятые во исполнение рекомендаций и указаний, содержащихся в представлениях и информационных письмах Счетной палаты Российской Федерации, направленных по итогам контрольных и экспертно-аналитических мероприятий проведенных направлением деятельности по контролю за государственным долгом Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации, финансово-кредитными учреждениями и финансовыми рынками (далее – направление).

Цель мероприятия: Оценить полноту, своевременность, эффективность и результативность мер, направленных на исполнение представлений и информационных писем направления.

Объекты мероприятия:

Министерство экономического развития Российской Федерации (далее – Минэкономразвития России) (г. Москва);

Федеральная служба по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг) (г. Москва);

Федеральная служба по финансовым рынкам (далее – ФСФР России) (г. Москва);

Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк) (г. Москва);

закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ГЛОБЭКС» (далее – ЗАО «КБ ГЛОБЭКС») (г. Москва);

открытое акционерное общество «Сбербанк России» (далее – Сбербанк России) (г. Москва);

открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта» (далее – ОАО «УЭК») (г. Москва);

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») (г. Москва);

Центральный банк Российской Федерации (г. Москва).

Исследуемый период: 2012 год и прошедший период 2013 года.

Сроки проведения мероприятия: февраль-апрель 2013 года (Минэкономразвития России, Росфинмониторинг, ФСФР России, Сбербанк России и Банк России); сентябрь-декабрь 2013 года (ЗАО «КБ ГЛОБЭКС» и Внешэкономбанк); март-ноябрь 2013 года (ГК «АСВ»); март-декабрь 2013 года (ОАО «УЭК»).

Результаты мероприятия:

1. Проверка наличия и анализ плана мероприятий, утвержденных с целью реализации указаний, рекомендаций и предложений Счетной палаты Российской Федерации, содержащихся в представлениях и информационных письмах.

В процессе проведенного мониторинга хода исполнения представлений и информационных писем Счетной палаты Российской Федерации, направленных по итогам проведенных контрольных и экспертно-аналитических мероприятий, установлено, что на объекты проверок было направлено 6

представлений и 8 информационных писем Счетной палаты Российской Федерации, в том числе:

ФСФР России – 1 представление, 3 информационных письма;

Росфинмониторинг – 1 представление;

Банк России – 1 информационное письмо;

Минэкономразвития России – 1 информационное письмо;

ОАО «УЭК» – 1 информационное письмо;

ГК «АСВ» – 2 представления (по проверке в ГК «АСВ» направлено 1 представление в ГК «АСВ» и 1 представление в Минфин России);

Внешэкономбанк – 1 представление и 1 информационное письмо;

Сбербанк России – 1 информационное письмо;

ЗАО «КБ ГЛОБЭКС» – 1 представление.

Перечень представлений, информационных писем Счетной палаты Российской Федерации, направленных по итогам проведенных контрольных и экспертно-аналитических мероприятий, и ответов на них от объектов проверок приведен в приложении 1 к настоящему отчету.

В соответствии с направленными представлениями и информационными письмами Счетной палаты Российской Федерации в Росфинмониторинге, АСВ, ОАО «УЭК» и ЗАО «КБ ГЛОБЭКС» утверждены планы мероприятий по устранению отмеченных в актах проверок Счетной палаты Российской Федерации нарушений и недостатков. Анализ принятых планов мероприятий вышеуказанными объектами проверок, проведенный в ходе настоящего экспертно-аналитического мероприятия, показал, что разработанные и утвержденные планы содержали необходимые мероприятия для устранения отмеченных нарушений и недостатков, выявленных в процессе проведенных проверок Счетной палаты Российской Федерации.

В Минэкономразвития России, Банке России, Внешэкономбанке и ФСФР России планы мероприятий с целью реализации указаний, рекомендаций и предложений Счетной палаты Российской Федерации, содержащихся в

представлениях и информационных письмах, не разрабатывались и не утверждались.

Сбербанком также не составлялся план мероприятий по реализации рекомендаций Счетной палаты, содержащихся в информационном письме, поскольку в указанном банке в соответствии со Стратегией развития Сбербанка России на период до 2014 года, с 2010 года осуществляется модернизация всех без исключения сфер деятельности, в том числе внутренней нормативно-правовой базы. В ходе модернизации и реформирования деятельности Сбербанком России намечено осуществление мероприятий, направленных, в том числе, на устранение недостатков и проблем, отмеченных в информационном письме Счетной палаты.

2. Проверка наличия ответственных исполнителей за реализацию мероприятий запланированных с целью исполнения представлений и информационных писем Счетной палаты Российской Федерации и контролю за данной деятельностью, а также конкретных сроков исполнения.

Проведенная проверка показала, что принятые и утвержденные Росфинмониторингом, ГК «АСВ» и ОАО «УЭК» планы мероприятий содержали как перечень запланированных мероприятий по устранению допущенных нарушений и недостатков, так и сроки их реализации и ответственные структурные подразделения.

Так, по результатам рассмотрения представления правлением ГК «АСВ» 18 февраля 2013 года утвержден план мероприятий по реализации рекомендаций Счетной палаты по результатам проведенного контрольного мероприятия, представленный в Счетную палату письмом от 6 марта 2013 г. № 1/2197, включающий меры по устранению недостатков, установленные сроки для их устранения, ответственные структурные подразделения.

Письмом от 7 июня 2012 г. № 01-01-21/1733 Росфинмониторинг проинформировал Счетную палату Российской Федерации о рассмотрении

представления от 21 мая 2012 г. № ПР 06-83/06-04, а также об издании приказа Росфинмониторинга от 6 июня 2012 г. № 193, которым был утвержден план, включающий меры по устранению недостатков, установленные сроки для их устранения, ответственные структурные подразделения и должностные лица.

Вместе с тем, анализ планов и результатов, принятых Росфинмониторингом мер по устранению недостатков, показал, что по отдельным пунктам представления меры по устранению нарушений и недостатков, сроки, ответственные подразделения, должностные лица предусмотрены не были.

По ряду нарушений Росфинмониторингом в плане по устранению недостатков и в представленных пояснениях указывается о принятии мер лишь по отдельной части нарушений.

ОАО «УЭК» был представлен план мероприятий по реализации рекомендаций и предложений Счетной палаты Российской Федерации, утвержденный 21 января 2013 года Первым вице-президентом ОАО «УЭК». План содержал наименование запланированных мероприятий из 6 пунктов, ответственных исполнителей по каждому мероприятию, сроки выполнения мероприятий.

Ответственным за подготовку ответов на информационное письмо и представление Внешэкономбанку был определен заместитель Председателя, член Правления Внешэкономбанка С.А.Васильев, за принятие мер - члены правления Внешэкономбанка и руководители департаментов в соответствии с компетенцией.

В первоначальном плане мероприятий ЗАО «КБ ГЛОБЭКС» по реализации рекомендаций Счетной палаты Российской Федерации не были определены ответственные исполнители по каждому пункту плана и не указаны конкретные сроки их исполнения. В доработанном плане мероприятий, утвержденном Президентом, Председателем Правления - В.В. Вавилиным

21 октября 2013 года, ответственные исполнители были определены, а конкретные сроки исполнения по-прежнему отсутствовали.

Сбербанком устранение отмеченных Счетной палатой недостатков осуществляется в соответствии с решениями органов управления банка и профильных комитетов, в которых определены ответственные исполнители и установлены сроки выполнения решений.

В Банке России, ФСФР России и Минэкономразвития России ответственные исполнители за реализацию мероприятий, запланированных с целью исполнения представлений и информационных писем Счетной палаты Российской Федерации и контролю за данной деятельностью, а также конкретные сроки исполнения таких мероприятий не назначались и не устанавливались.

3. Оценка своевременности, определенных Счетной палатой Российской Федерации сроков реализации представлений и информационных писем.

Анализ результатов, полученных в ходе проведения экспертно-аналитического мероприятия, на предмет своевременности определенных Счетной палатой Российской Федерации сроков реализации представлений, а также своевременности направления ответов показал, что все ответы на полученные представления Счетной палаты Российской Федерации были направлены своевременно, а ответы на информационные письма – своевременно или с незначительным отклонением от установленных сроков.

4. Оценка полноты учета указаний, предложений и рекомендаций Счетной палаты Российской Федерации, направленных по результатам мероприятий, а также достаточности и эффективности принятых мер для достижения качественного результата.

В ходе экспертно-аналитического мероприятия с целью актуализации информации о принятых мерах и состоянии работы по проблемам, отмеченным в представлениях и информационных письмах Счетной палаты, у проверенных

организаций были запрошены информация и документы, подтверждающие результаты проведенной работы.

1. По результатам контрольного мероприятия «Проверка исполнения Федерального закона «О федеральном бюджете на 2011 год и на плановый период 2012 и 2013 годов» и бюджетной отчетности об исполнении федерального бюджета за 2011 год» были направлены представления Счетной палаты Российской Федерации от 23 мая 2012 г. № 06-86/06-04 в ФСФР России, а также от 21 мая 2012 г. № 06-83/06-04 в Росфинмониторинг.

В ходе экспертно-аналитического мероприятия установлено, что Росфинмониторингом и ФСФР России нарушения и замечания, изложенные в представлениях Счетной палаты Российской Федерации, были устранены не в полном объеме.

Письмом от 7 июня 2012 г. № 01-01-21/1733 Росфинмониторинг проинформировал Счетную палату Российской Федерации о рассмотрении представления и принятых мерах. Из 12 пунктов представления Счетной палаты Российской Федерации на момент завершения экспертно-аналитического мероприятия Росфинмониторингом 7 пунктов исполнены, 3 пункта исполнены частично, 2 пункта не исполнены.

Письмом от 15 июня 2012 г. № 12-ДП-08/26557 ФСФР России проинформировала Счетную палату Российской Федерации о рассмотрении представления и принятых мерах. Из 11 пунктов представления Счетной палаты Российской Федерации на момент завершения экспертно-аналитического мероприятия ФСФР России 6 пунктов не исполнены.

2. По итогам контрольного мероприятия «Проверка исполнения Федерального закона «О федеральном бюджете на 2011 год и на плановый период 2012 и 2013 годов» и бюджетной отчетности об исполнении федерального бюджета за 2011 год в Центральном банке Российской Федерации как главном администраторе доходов федерального бюджета» в Банк России было направлено информационное письмо Счетной палаты

Российской Федерации от 17 мая 2012 г. № 06-246/06-03.

Письмом от 25 июня 2012 года № 08-22/2765 Банк России сообщил о рассмотрении вышеуказанного информационного письма и о принятых мерах.

На момент завершения экспертно-аналитического мероприятия установлено, что недостатки, выявленные в ходе контрольного мероприятия, по двум пунктам информационного письма Банком России устранены.

Пункт информационного письма Счетной палаты Российской Федерации в части подготовки новой редакции Положения о территориальных учреждениях Банка России, включающего функцию администрирования поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов, на момент проведения экспертно-аналитического мероприятия не исполнен.

В этой связи, данный недостаток был указан в информационном письме в Банк России, направленном по результатам контрольного мероприятия «Проверка исполнения Федерального закона «О федеральном бюджете на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов» и бюджетной отчетности об исполнении федерального бюджета за 2012 год».

3. По результатам контрольного мероприятия «Проверка реализации комплекса мер по выпуску, выдаче и обслуживанию универсальных электронных карт с интегрированным электронным банковским приложением в рамках организации предоставления государственных и муниципальных услуг» в Минэкономразвития России и ОАО «УЭК» были направлены информационные письма Счетной палаты Российской Федерации от 17 января 2013 года № 06-17/06-03 и № 06-15/06-03 соответственно.

В ходе проведения экспертно-аналитического мероприятия установлено, что все предложения, изложенные в информационных письмах Счетной палаты от 17 января 2013 г. в Минэкономразвития России и ОАО «УЭК», выполнены объектами проверки в полном объеме.

4. По результатам проведенного контрольного мероприятия «Стратегический аудит развития финансового рынка Российской Федерации в целях ускоренного экономического развития страны посредством качественного повышения конкурентоспособности российского финансового рынка» Счетной палатой Российской Федерации в ФСФР России было направлено информационное письмо от 18 января 2012 г. № 06-4/06-04. Ответ на данное информационное письмо ФСФР России в Счетную палату Российской Федерации не поступал.

В ходе экспертно-аналитического мероприятия установлено, что в информационном письме Счетной палаты указано на необходимость реализации ФСФР России мероприятий, необходимых для безусловного выполнения Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации до 2020 года.

ФСФР России продолжена работа, направленная на создание правовых и административных предпосылок для формирования и функционирования инфраструктуры финансового рынка. В 2012 году в России появился Центральный депозитарий, разработана нормативная база для деятельности в Российской Федерации торгового депозитария и системы клиринга, создана нормативная база, направленная на упрощение процедуры привлечения средств для всех групп российских предприятий на российском рынке. Наличие института центрального депозитария позволит осуществлять учет прав на ценные бумаги в соответствии с международными стандартами, значительно снизив при этом риски для российских и иностранных участников рынка. Для этой цели ФСФР России разработаны 15 нормативных правовых актов.

Кроме того, в рамках работы по совершенствованию налогового режима ФСФР России подготовлены предложения по доработке проекта постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении перечня услуг, непосредственно связанных с услугами, которые оказываются регистраторами, депозитариями, включая специализированные депозитарии и центральный

депозитарий, дилерами, брокерами, управляющими ценными бумагами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговыми организациями, организаторами торговли в рамках лицензируемой деятельности, реализация которых освобождается от обложения налогом на добавленную стоимость».

В информационном письме Счетной палаты Российской Федерации отмечалась необходимость разработки комплекса мероприятий по популяризации среди населения инвестирования в ценные бумаги и иные финансовые инструменты, а также повышения уровня образования населения в данной области. Для этой цели за счет средств займа МБРР стартовал проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Целью реализации проекта является повышение финансовой грамотности граждан Российской Федерации, содействие формированию ответственного отношения граждан к личным финансам, повышение эффективности защиты прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации.

В ходе экспертно-аналитического мероприятия установлено, что принятые ФСФР России меры для реализации первоочередных мероприятий в рамках выполнения Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации до 2020 года, являются достаточными.

5. По результатам проведенного контрольного мероприятия «Проверка использования средств федерального бюджета, выделенных на обязательное государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц в 2010-2011 годах, и показателей финансовой устойчивости и надежности, гарантирующих обеспеченность страховых обязательств компании» Счетной палатой Российской Федерации в ФСФР России было направлено информационное письмо от 11 апреля 2012 г. № 06-154/06-04.

В информационном письме Счетной палаты обращалось внимание на отдельные недостатки в формах отчетности за 2010 год и 9 месяцев 2011 года ООО «Росгосстрах», ЗАО «МАКС» и ОАО «ВСК», которые не отражают объективные данные по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц.

В адрес страховых организаций ООО «Росгосстрах» и ЗАО «МАКС» ФСФР России были направлены запросы от 27 апреля 2012 г. № 12-ИЖ-13/18572 и № 12-ИЖ-13/18572 о предоставлении информации по проведенным страховыми организациями мероприятиям по замечаниям Счетной палаты Российской Федерации.

Нарушений требований страхового законодательства Российской Федерации в ходе проверки не установлено. Действующие формы отчетности в порядке надзора, порядок их составления и представления утверждены Министерством финансов Российской Федерации.

6. По результатам проведенного контрольного мероприятия «Проверка эффективности действующего законодательства об обязательном личном страховании пассажиров водного транспорта в 2010-2012 годах в страховых организациях, оценка их финансовой устойчивости и показателей страховой деятельности, гарантирующих обеспеченность и выполнение страховых обязательств (совместно с Федеральной службой по финансовым рынкам)» Счетной палатой в ФСФР России было направлено информационное письмо от 13 ноября 2012 г. № 06-478/06-04. Отмеченные в информационном письме недостатки ФСФР были устранены.

7. По результатам контрольного мероприятия «Аудит эффективности использования государственных средств, предоставленных государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на цели предупреждения банкротства банков, политики управления рисками при осуществлении указанной деятельности, а также реализации функции конкурсного

управляющего (ликвидатора) при банкротстве кредитных организаций» направлены представления: от 11 февраля 2013 г. № ПР06-27/06-00ДСП в ГК «АСВ» и от 11 февраля 2013 г. № ПР06-26/06-00ДСП в Минфин России.

Информация о результатах рассмотрения представления и принятых мерах направлялась ГК «АСВ» в Счетную палату письмами: от 6 марта 2013 г. № 1/2197, от 30 мая 2013 г. № 1/8002 и от 8 июля 2013 г. № 1/9230.

ГК «АСВ» было рекомендовано своевременно вносить изменения в планы участия по проведению мероприятий по предупреждению банкротства банков и соблюдать сроки утверждения планов финансового оздоровления банков.

Решением Правления ГК «АСВ» от 21 марта 2013 года внесены изменения в Положение о принятии государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» решения об участии в предупреждении банкротства банков в части утверждения нормативных сроков внесения изменений в планы участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства банков и сроков утверждения планов финансового оздоровления.

Счетной палатой было рекомендовано ГК «АСВ» разработать план работы по реализации активов, полученных от ОАО «Собинбанк», по ценам не ниже стоимости приобретенных прав требования.

План работы по реализации активов, полученных от ОАО «Собинбанк», утвержден ГК «АСВ» 12 марта 2013 года.

ГК «АСВ» было рекомендовано принять меры по восстановлению средств имущественного взноса Российской Федерации в ГК «АСВ» для осуществления мер по предупреждению банкротства банков за счет средств фонда обязательного страхования вкладов.

В целях выполнения рекомендаций Счетной палаты ГК «АСВ»:

были подготовлены и направлены в Минфин России предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 27 октября 2008 г. № 175-ФЗ;

за счет средств фонда обязательного страхования вкладов ГК «АСВ» восстановлено часть средств имущественного взноса Российской Федерации в Агентство для осуществления мер по предупреждению банкротства банков, направленных на финансирование мероприятий по возврату имущества ненадлежащего качества в размере 6 712,2 млн. рублей.

Проверкой установлено, что представительства ГК «АСВ» не привлекаются для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков к работе с активами, полученными ГК «АСВ» в ходе указанных мероприятий. В связи с незначительным объемом работ, выполняемых представительствами ГК «АСВ», и средств, направленных на осуществление их деятельности, Счетной палатой предложено рассмотреть вопрос о наделении представительств ГК «АСВ» дополнительными функциями, обеспечивающими их участие в принятии мер по предупреждению банкротства банков.

Советом директоров ГК «АСВ» внесены и утверждены изменения в п. 7 примерного положения о представительстве государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в федеральном округе Российской Федерации (далее – Примерное положение), одобренного решением Совета директоров Агентства от 27 июня 2006 г. № 2. Изменения, внесенные в Примерное положение, наделили представительства ГК «АСВ» дополнительными функциями, обеспечивающими их участие в проведении мер по предупреждению банкротства банков.

Таким образом, отмеченные в представлении недостатки были устранены ГК «АСВ» в полном объеме.

8. В представлении Внешэкономбанку от 1 ноября 2012 г. № ПР06-243/06-02 ДСП как основному акционеру обращалось внимание на отсутствие специализации ЗАО «КБ ГЛОБЭКС» в рамках группы Внешэкономбанка, а также на нарушения и недостатки в деятельности ЗАО «КБ ГЛОБЭКС» в части постоянного сокращения в его кредитном портфеле

доли инвестиционных проектов и проектов по модернизации производств; неэффективного управления активами; резкого роста беззалогового кредитования или кредитования с единственным видом обеспечения в виде поручительства юридических лиц; проведения реструктуризации кредитов без соответствующих обоснований; возникновения дополнительных рисков за счет значительного объема кредитования юридических лиц, собственниками или конечными бенефициарами которых являлись иностранные граждане или компании, зарегистрированные в иностранной юрисдикции.

Следует отметить, что в ответе Внешэкономбанка от 26 ноября 2012 г. № 491/060600-ВД главное внимание было уделено проблеме санации ЗАО «КБ ГЛОБЭКС», которая в представлении Счетной палаты не упоминалась.

По существу рекомендаций, содержащихся в представлении Счетной палаты, Внешэкономбанк сообщил следующее:

- планируется «дополнение существующей нормативной и правовой базы, определяющей принципы взаимодействия Внешэкономбанка с дочерними банками и организациями и их участие в реализации задач, стоящих перед Внешэкономбанком, в том числе по обеспечению возвратности государственных средств, направленных на санацию ЗАО «КБ ГЛОБЭКС» и других коммерческих банков»;

- «в соответствии с полученными рекомендациями Счетной палаты ЗАО «КБ ГЛОБЭКС» разрабатывает Порядок управления активами»;

- беззалоговое кредитование юридических лиц ЗАО «КБ ГЛОБЭКС» является вынужденной мерой с целью обеспечения более привлекательных условий для клиентов;

- с 1 января 2013 года ЗАО «КБ ГЛОБЭКС» ввел в действие новый регламент, определяющий порядок работы по реструктурированным ссудам, и перечень документов, необходимых для реструктуризации ссуды;

- «в настоящее время ЗАО «КБ ГЛОБЭКС» принимает меры в рамках действующего законодательства по реализации поручения Правительства

Российской Федерации об установлении конечных бенефициаров заемщиков на постоянной основе».

9. По рекомендациям, отмеченным Счетной палатой в информационном письме, направленном во Внешэкономбанк было рекомендовано:

- проработать механизмы повышения контроля за проектами, реализация которых происходит через проектные компании с владельцами-нерезидентами.

В представленных в ходе экспертно-аналитического мероприятия материалах информация по данному вопросу отсутствует.

- обеспечить построение системы контроля верификации и обновления разрешительной документации.

Согласно ответу Внешэкономбанка, указанная рекомендация Счетной палаты принята к сведению. Профильные подразделения Внешэкономбанка в настоящее время проводят работу в данном направлении.

- обеспечить построение системы оперативного контроля изменения внешних условий реализации проектов с интенсификацией работ по формированию механизмов мониторинга проектов.

В 2013 году предусмотрено интегрировать модуль мониторинга макроэкономической среды в программно-технологический комплекс «Спектр», с помощью которого осуществляется мониторинг и контроль реализации стратегии Внешэкономбанка. В дальнейшем по мере завершения формирования механизмов разделения рисков между участниками проектов планируется проведение более детального анализа влияния внешних условий на реализацию конкретных проектов.

По остальным рекомендациям, отмеченным в информационном письме Счетной палаты, Внешэкономбанком меры приняты.

10. В представлении Счетной палаты Российской Федерации ЗАО «КБ ГЛОБЭКС» 1 ноября 2012 г. № ПР06-242/06-02 ДСП отмечался ряд недостатков, в том числе: отсутствие участия ЗАО «КБ ГЛОБЭКС» в обеспечении совместного с Внешэкономбанком финансирования

инвестиционных проектов; недостаточная работа с залогами и другими видами обеспечения выданных кредитов; недостатки в системе контроля за целевым использованием кредитных средств, в работе с проблемной задолженностью и залогами, в управлении проблемными активами; отсутствие непрерывного контроля за исполнением ключевых показателей утвержденной стратегии развития банка и другие.

В 2013 году банком проделана работа по выполнению рекомендаций Счетной палаты. Внесенные в нормативную базу ЗАО «КБ ГЛОБЭКС» изменения направлены на устранение выявленных нарушений и недостатков.

Тем не менее, следует отметить, что до настоящего времени не обеспечено выполнение функции по непрерывному контролю исполнения утвержденных ключевых показателей и мероприятий Стратегии развития ЗАО «КБ ГЛОБЭКС», способствующей своевременному выявлению отклонений от принятого плана и внесению соответствующих корректировок.

11. В информационном письме Счетной палаты в Сбербанк России от 31 октября 2012 г. № 06-457/06-02ДСП отмечалось, что развитие формализованных технологий кредитования существенно опережает развитие подходов, позволяющих в достаточной степени учитывать отраслевую специфику клиентов банка. Для устранения указанного недостатка была рекомендована дальнейшая доработка методологии кредитования за счет введения углубленной специализации работников всех подразделений банка, участвующих в кредитном процессе, а также за счет совершенствования работы клиентских менеджеров.

В целях реализации задач по совершенствованию внутренней организации работы Сбербанка России, повышению производительности труда, оптимизации структуры, функциональности и штатной численности Центрального аппарата Сбербанка России приказом от 26 октября 2012 г. № 238-0 утверждена новая организационная структура и численность подразделений Центрального аппарата ОАО «Сбербанк России».

В 4 квартале 2012 года Сбербанком осуществлена окончательная централизация функции принятия рисков в Межрегиональном центре андеррайтинга (МЦА), в котором объединены функции андеррайтинга ряда территориальных площадок по всем бизнес-линиям, а также андеррайтинга операций на финансовых рынках и в рамках Группы Сбербанка России под единым управлением блока «Риски».

В целях совершенствования кредитного процесса в организационной структуре центров андеррайтинга выделяются как специализированные отраслевые отделы, так и отделы общего профиля.

В 3 квартале 2013 года утверждены принципы применения мер дисциплинарного взыскания и мотивации риск-координаторов и сотрудников подразделений операционного риска, одобрена схема взаимодействия подразделений Сбербанка России в целях применения мер дисциплинарного взыскания и мотивации риск-координаторов и сотрудников подразделений операционного риска.

В соответствии с решениями Комитета по рискам Группы Сбербанка в 2012-2013 годах предполагалось разработать около 50 внутренних нормативных документов, регулирующих процессы управления рисками. По состоянию на 25 ноября 2013 года, Сбербанком России разработано 3 регламента, 8 методик, 21 модель и другие нормативные документы.

По информации, представленной Сбербанком России относительно его участия в разработке долгосрочных стратегий развития дочерних и зависимых обществ (ДЗО) и требований к формату и содержанию документов стратегического планирования ДЗО, управление Сбербанком России указанными обществами при отсутствии у них формально утвержденных стратегий развития, осуществляется посредством установления для них стратегических задач в виде «стратегических карт» и системы сбалансированных показателей (ССП).

Выводы:

1. В ходе проведенного мониторинга исполнения представлений и информационных писем Счетной палаты Российской Федерации, направленных по итогам проведенных контрольных и экспертно-аналитических мероприятий, установлено, что на объекты проверок было направлено 6 представлений и 8 информационных писем Счетной палаты Российской Федерации, в том числе:

ФСФР России – 1 представление, 3 информационных письма;

Росфинмониторинг – 1 представление;

Банк России – 1 информационное письмо;

Минэкономразвития России – 1 информационное письмо;

ОАО «УЭК» – 1 информационное письмо;

ГК «АСВ» – 2 представления (по проверке в ГК «АСВ» направлено 1 представление в ГК «АСВ» и 1 представление в Минфин России);

Внешэкономбанк – 1 представление и 1 информационное письмо;

Сбербанк России – 1 информационное письмо;

ЗАО «КБ ГЛОБЭКС» – 1 представление.

2. Все представления объектами проверок были рассмотрены в срок, о принятых мерах по результатам рассмотрения содержания представлений Счетная палата была уведомлена своевременно. Информация о мерах, принятых по результатам рассмотрения информационных писем, также направлялась своевременно или с незначительным отклонением от установленных сроков.

3. Результаты, полученные в ходе проведения экспертно-аналитического мероприятия на предмет содержательности полученных ответов от объектов проверок, а также фактического выполнения ими представлений Счетной палаты Российской Федерации показали следующее:

3.1 все пункты представления от 11 февраля 2013 г. № 06-27/06-00ДСП ГК, направленного Счетной палатой в ГК «АСВ», выполнены в полном объеме

и в установленный срок, в связи с чем, данное представление может быть снято с контроля;

3.2 часть пунктов представления, направленного Счетной палатой в Росфинмониторинг 21 мая 2012 г. № 06-83/06-04, в установленный срок в полном объеме не выполнена, в связи с чем, предложено проверить исполнение представления при осуществлении контрольного мероприятия «Проверка исполнения Федерального закона «О федеральном бюджете на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов» и бюджетной отчетности об исполнении федерального бюджета за 2013 год»;

3.3 часть пунктов представления, направленного Счетной палатой в ФСФР России 23 мая 2012 г. № 06-86/06-04, в установленный срок не выполнена. Однако, в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 25 июля 2013 г. № 645 с 1 сентября 2013 года Федеральная служба по финансовым рынкам была упразднена, в связи с чем, представление предложено снять с контроля.

3.4 изменения, внесенные Внешэкономбанком, ЗАО «КБ ГЛОБЭКС» и Сбербанком России во внутреннюю нормативную базу, а также организационно-штатные преобразования направлены на устранение выявленных нарушений и недостатков, указанных в представлениях и информационных письмах Счетной палаты.

Информация о мерах, принятых Внешэкономбанком по вопросу разработки механизмов повышения контроля за проектами, реализация которых происходит через проектные компании с владельцами-нерезидентами, отсутствует. ЗАО «КБ ГЛОБЭКС» не обеспечено выполнение функции по непрерывному контролю исполнения утвержденных ключевых показателей и мероприятий Стратегии развития ЗАО «КБ ГЛОБЭКС», способствующей своевременному выявлению отклонений от принятого плана и внесению соответствующих корректировок, отнесенное к компетенции Группы стратегического планирования. Дальнейшее функционирование в структуре

ЗАО «КБ ГЛОБЭКС» Группы стратегического планирования было признано Правлением банка нецелесообразным.

В настоящее время дать оценку эффективности принятых Сбербанком России, Внешэкономбанком и ЗАО «КБ ГЛОБЭКС» мер не представляется возможным, в связи с незначительным сроком практического применения измененных и вновь изданных нормативных документов. Результаты принятых мер можно будет проанализировать и оценить в ходе проведения последующих контрольных и/или экспертно-аналитических мероприятий в указанных организациях.

Предложения:

- направить Отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации;

- направить информационное письмо в Центральный банк Российской Федерации.

Аудитор



А.В.Перчян