

Из постановления Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 19 февраля 1999 года № 5 (156) “О результатах выборочной проверки полноты сбора АКБ “Автобанк” в федеральный бюджет средств в соответствии с Договором Минфина России от 31 декабря 1992 года о предоставлении Банку развития автомобильной промышленности права на взыскание бюджетных ссуд”:

Утвердить отчет о результатах выборочной проверки.

Поддержать предложение аудитора Счетной палаты А.Г. Ножникова о направлении по результатам указанной проверки представлений Счетной палаты в АКБ “Автобанк” и Министерство финансов Российской Федерации, отчета о результатах проверки - Председателю Совета Федерации, Председателю Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации и Председателю Правительства Российской Федерации, информационного письма - в Генеральную прокуратуру Российской Федерации.

ОТЧЕТ

о результатах выборочной проверки полноты сбора АКБ “Автобанк” в федеральный бюджет средств в соответствии с Договором Минфина России от 31 декабря 1992 года о предоставлении Банку развития автомобильной промышленности права на взыскание бюджетных ссуд

Комиссия Счетной палаты Российской Федерации в период с 22 июля 1998 г. по 28 октября 1998 г. провела выборочную проверку полноты сбора АКБ “Автобанк” в федеральный бюджет средств по Договору Минфина России от 31 декабря 1992 года о предоставлении Банку развития автомобильной промышленности права на взыскание бюджетных ссуд.

Основание для проверки: решение Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 22 мая 1998 г. (протокол № 17 (130)), распоряжение Председателя Счетной палаты Российской Федерации от 21 июля 1998 г. № 70-ркм и удостоверение Счетной палаты Российской Федерации от 17 июля 1998 г. № 05-00-22/36.

Программа тематической проверки утверждена 16 июля 1998 г. аудитором Счетной палаты Российской Федерации А.Г. Ножниковым.

Цель и предмет проверки: выборочная проверка полноты сбора АКБ “Автобанк” в федеральный бюджет средств в соответствии с Договором Минфина России от 31 декабря 1992 года о предоставлении Банку развития автомобильной промышленности права на взыскание бюджетных ссуд.

Объекты проверки: АКБ “Автобанк” (г. Москва), Министерство финансов Российской Федерации (г. Москва).

Перечень оформленных актов:

1. Акт выборочной проверки полноты сбора АКБ “Автобанк” в федеральный бюджет средств (в валюте и рублях) в соответствии с Договором Минфина России от 31 декабря 1992 года о предоставлении Банку развития автомобильной промышленности права на взыскание бюджетных ссуд от 20 октября 1998 г. (№ КМ-05-1972 от 4 ноября 1998 г.). Акт подписан председателем правления АКБ “Автобанк” Н.А. Раевской и заместителем председателя правления АКБ “Автобанк” Т.Д. Летуновой с замечаниями от 30 октября 1998 г., отраженными в настоящем отчете.

2. Акт выборочной проверки в Министерстве финансов Российской Федерации полноты сбора АКБ “Автобанк” в федеральный бюджет средств (в валюте и рублях) в соответствии с Договором Минфина России от 31 декабря 1992 года о предоставлении Банку развития автомобильной промышленности права на взыскание бюджетных ссуд от 29 октября 1998 г. (№ КМ-05-20 от 19 января 1999 г.). Акт подписан 15 января 1999 г. заместителем Министра финансов Российской Федерации – начальником Главного управления федерального казначейства Минфина России Т. Г.

Нестеренко и заместителем начальника Главного управления федерального казначейства Минфина России Т.Н. Мануйловой с замечаниями, отраженными в настоящем отчете.

По фактам неполного представления Минфином России информации по запросу проверяющих Счетной палаты Российской Федерации от 19 августа 1998 г. и непредставления информации по запросу от 16 октября 1998 г. комиссией Счетной палаты Российской Федерации 28 октября 1998 г. составлены соответствующие акты.

После получения Минфином России актов о полном и частичном непредставлении информации (№ 1 и 2 от 28 октября 1998 г.), акта выборочной проверки от 29 октября 1998 г. (на ознакомление и подписание) и совещания по теме проверки 5 ноября 1998 г. аудитора Счетной палаты Российской Федерации А.Г. Ножникова с заместителем Министра финансов Российской Федерации Т.Г. Нестеренко в присутствии ответственных работников Минфина России руководство Минфина России обратилось в Счетную палату Российской Федерации (письмо от 12 ноября 1998 г. № 3-03-10/217) с просьбой “отсрочить до 15 декабря 1998 г. предоставление материалов Счетной палате Российской Федерации, а также изменить до этой же даты сроки ознакомления Минфином России с актом от 29 октября 1998 г. выборочной проверки...”.

В декабре 1998 г. Минфином России были частично досланы в Счетную палату Российской Федерации копии документов, которые учтены при подготовке отчета по результатам проведенной выборочной проверки.

Перечень не представленных Минфином России копий документов по запросам проверяющих Счетной палаты Российской Федерации приведен в приложении к отчету (в Бюллетене не публикуется).

Замечания Минфина России к акту выборочной проверки поступили в Счетную палату Российской Федерации только 19 января 1999 г.

Весь цифровой материал в отчете приведен за период с 1992 г. по 1997 г. в неденоминированных млрд. руб.; при определении недополученных федеральным бюджетом средств – по годам в ценах соответствующих лет, по операциям с января 1998 г. – в деноминированных млн. руб.

Проверкой установлено следующее.

Согласно договору Минфина России с АКБ “Автобанк” от 31 декабря 1992 года Минфин России является правопреемником средств и обязательств по договору, заключенному между Минфином СССР и Автобанком от 10 октября 1990 г. о предоставлении Автобанку права на взыскание с предприятий, учреждений и организаций ссуд, выданных за счет средств союзного бюджета. “Минфин России поручает Автобанку обязанности по своевременному и полному возврату в федеральный бюджет предоставленных предприятиям и организациям бюджетных ссуд, выданных как за счет средств республиканского бюджета, так и за счет средств федерального бюджета” (статья 1 договора).

Круг предприятий-должников, с которыми Автобанк работает по взысканию бюджетных ссуд и процентов по ним, определяется в соответствии со статьей 2 договора от 31 декабря 1992 г. списками, утвержденными Минфином России и являющимися неотъемлемой частью договора. Внесение Минфином России изменений и дополнений в списки предусмотрено в письменном виде.

Статьей 3 договора Минфина России с АКБ “Автобанк” от 31 декабря 1992г. предусмотрено, что поступающие на корреспондентский счет Автобанка в соответствии со статьей 1 договора средства (в погашение бюджетных ссуд) хранятся и учитываются Автобанком на отдельном депозитном счете Минфина России № 713080.

Установлено, что в нарушение статьи 3 договора с Минфином России, а также в нарушение Плана счетов бухгалтерского учета в банках Российской Федерации, коммерческих и кооперативных банках с внесенными изменениями и дополнениями (письмо Госбанка СССР от 21 декабря 1989 г. № 254), действующего до 1 января 1998 г., на указанном счете учитывались все средства, поступающие на основании статьи 2 договора от 31 декабря 1992 г., - как перечисляемые предприятиями и организациями в погашение основного долга по бюджетным ссудам, так и проценты за пользование ими.

Для зачисления средств, поступающих от предприятий и организаций в доход федерального бюджета в уплату процентов за пользование бюджетными ссудами, Минфину России следовало открыть в АКБ “Автобанк” отдельный счет с тем, чтобы избежать искажения отчетности по доходам федерального бюджета: средства, поступающие в счет погашения основного долга по

бюджетным ссудам Минфина России и процентов по ним в отчетах по исполнению федерального бюджета в 1995-1997 годах отражались Минфином России суммарно по строке "Возврат бюджетных ссуд".

В случае несвоевременного взыскания Автобанком с предприятий и организаций бюджетных ссуд ответственность в виде возмещения Автобанком Министерству финансов Российской Федерации остатка непогашенных после истечения срока возврата бюджетных ссуд, определенного срочными обязательствами предприятий и организаций по погашению полученных ссуд, предусмотренная статьей 8 договора Министерства финансов СССР с АКБ "Автобанк" от 10 октября 1990 г., условиями переоформленного с АКБ "Автобанк" договора с Минфином России от 31 декабря 1992 года (А.В. Смирнов) не предусматривалась. Согласно статье 8 переоформленного договора от 31 декабря 1992 года на банк возлагается работа по взысканию с предприятий и организаций просроченной задолженности по бюджетным ссудам в судебном порядке.

Таким образом, при подписании 31 декабря 1992 г. руководством Минфина России договора с АКБ "Автобанк" федеральному бюджету был нанесен ущерб "в размере непогашенных предприятиями и организациями бюджетных ссуд после истечения срока их возврата, предусмотренного обязательствами", которые по условиям договора от 10 октября 1990 г. должны были быть возмещены самим АКБ "Автобанк" "в случае несвоевременного взыскания Автобанком с предприятий и организаций бюджетных ссуд".

Остаток не взысканных Автобанком после истечения сроков возврата бюджетных ссуд, выданных предприятиям и организациям в 1988-1992 годах, составил на 1 августа 1998 г. 2,3 млн. рублей.

За период действия договора от 31 декабря 1992 года с участием Автобанка в арбитражных судах были рассмотрены иски о погашении задолженности по:

- Ростовскому оптико-механическому заводу - решением арбитражного суда от 23 июня 1995 г. задолженность по ссуде и процентам в размере 0,69 млрд. рублей и госпошлина 0,013 млрд. рублей должна быть взыскана по исполнительному листу;

- АО "АВТРОКОН" - решением арбитражного суда от 17 июня 1996 г. в пользу Минфина России должны быть взысканы 21,5 млрд. рублей - сумма долга по ссуде; 0,835 млрд. рублей - проценты по ссуде; 53,4 млрд. рублей - повышенные проценты, а также расходы по госпошлине в сумме 0,063 млрд. рублей;

- Главному управлению торговли Минобороны России - решением арбитражного суда от 15 октября 1996 г. в пользу Минфина России должно быть взыскано 216,173 млрд. рублей долга по ссуде и процентам и расходы по госпошлине - 0,076 млрд. рублей.

По состоянию на 1 августа 1998 г. задолженность по бюджетным ссудам ни по одному из вышеперечисленных плательщиков-должников не погашена.

Согласно статье 3 договора от 31 декабря 1992 г. Автобанк ежеквартально, но не позднее 10 числа следующего за отчетным кварталом месяца, письменно сообщает Минфину России о сумме средств, поступивших на депозитный счет. Перечисление средств с депозитного счета Минфина России производится только по письменному распоряжению Минфина России в пределах фактически поступивших на депозитный счет сумм.

Установлено, что всего за период с даты открытия депозитного счета Минфину России в Автобанке в соответствии с договором Минфина России с АКБ "Автобанк" от 31 декабря 1992 г. (и с договором Минфина СССР от 10 октября 1990 г.) на счет Минфина России было зачислено 440,9 млрд. рублей, в том числе процентов по бюджетным ссудам - около 254,0 млрд. рублей.

При общем объеме погашенных (по данным Минфина России) бюджетных ссуд в размере 4084,0 млрд. рублей сумма поступлений от предприятий и организаций в погашение основного долга на депозитный счет Минфина России в АКБ "Автобанк" составляет всего около 4,5 %.

Проверка использования Минфином России средств, поступающих от предприятий и организаций в погашение задолженности по бюджетным ссудам на депозитный счет Минфина России, показала, что средства с этого счета перечислялись Автобанком в доход федерального бюджета, а также по отдельным распоряжениям Минфина России. Кроме того, имели место случаи списания по распоряжениям банка средств, ошибочно зачисленных на указанный счет.

Так, в марте 1996 года по распоряжению руководства ГУФК Минфина России (А.В. Дроздов) с депозитного счета Минфина России перечислено АООТ "Электромашиностроительный завод "Лепсе" 0,196 млрд. рублей вследствие проведения по решению руководства Минфина России зачета по погашению бюджетной ссуды в счет не выделенных предприятию из федерального бюджета в полном объеме плановых назначений по дотациям на конверсию военного

производства на сумму, превышающую задолженность по бюджетной ссуде и процентам. Задолженность предприятия перед бюджетом по ссуде и процентам на дату проведения зачета составляла 6,99 млрд. рублей (в том числе по основному долгу - 6,0 млрд. рублей), а сумма проведенного Минфином России зачета - 7,186 млрд. рублей.

Также проверкой установлено, что АКБ "Автобанк" не всегда своевременно и в полном объеме выполнялись распоряжения Минфина России по перечислению средств с депозитного счета по договору от 31 декабря 1992 г. в доход федерального бюджета, а Минфином России не осуществлялся контроль за их исполнением. Так, например, письмом от 27 сентября 1995 г. Минфин России поручил Автобанку перечислить 80,0 млрд. рублей в доход федерального бюджета до 29 сентября 1995 г. В установленные сроки по поручению Минфина России банком перечислено в доход федерального бюджета 70,0 млрд. рублей; 10,0 млрд. рублей были перечислены Автобанком с задержкой до 2 октября 1995 г.

Минфин России не согласен с выводами Счетной палаты Российской Федерации и в своих замечаниях к акту проверки отмечает, что осуществлял контроль за перечислением АКБ "Автобанк" средств в федеральный бюджет "в пределах своих полномочий".

Отсутствовал контроль Минфина России по исполнению отдельных статей договора Минфина России с АКБ "Автобанк" от 31 декабря 1992 г.

Так, согласно статье 5 договора от 31 декабря 1992 г. суммы остатков средств на депозитном счете Минфина России являются платными кредитными ресурсами Автобанка, а размер платы устанавливается ежегодно по согласованию сторон в зависимости от конъюнктуры рынка кредитных и денежных ресурсов и учитывает уровень процентных ставок по кредитам, предоставленным Автобанком промышленным предприятиям, а также затраты Автобанка по взысканию с предприятий и организаций бюджетных ссуд, и исчисляются, исходя из среднеквартальных фактических остатков средств на депозитном счете Министерства финансов Российской Федерации.

Фактическое начисление процентов по депозитному счету Минфина России, на который зачислялись средства предприятий и организаций в погашение бюджетных ссуд, производилось Автобанком ежеквартально по ставке, установленной Дополнительным соглашением от 14 апреля 1992 г. к договору Минфина России от 10 октября 1990 г. о предоставлении Автобанку права на взыскание ссуд, выданных за счет средств бюджета - из расчета 20 % годовых.

В проверяемый период размер процентной ставки по остаткам на депозитном счете Минфина России ни разу не пересматривался Минфином России и АКБ "Автобанк", как это определено условиями договора от 31 декабря 1992 г.: "плата за указанные кредитные ресурсы устанавливается ежегодно по согласованию сторон в зависимости от конъюнктуры рынка кредитных и денежных ресурсов...", в то время как стоимость кредитных ресурсов на межбанковском рынке изменялась с изменением процентной ставки рефинансирования, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации: в 1993-1995 годах - от 100 до 210 процентов, в 1996 году - до 120 процентов, в 1997 году - до 42 процентов, в 1998 году - до 80 процентов годовых.

Таким образом, необоснованным отсутствием действий со стороны руководства Минфина России в отношении своевременного пересмотра условий размещения бюджетных средств на депозитном счете Минфина России в АКБ "Автобанк" федеральному бюджету нанесен ущерб.

Размер недополученных федеральным бюджетом средств определен путем корректировки начисленных банком процентов на ставку ЦБ РФ, действующую в период, за который начислялись проценты по остатку на депозитном счете Минфина России: за 1993 г. - 15,3 млрд. рублей; за 1994 г. - 70,3 млрд. рублей; за 1995 г. - 108,5 млрд. рублей; за 1996 г. - 17,1 млрд. рублей; за 1997 г. - 0,37 млрд. рублей; за 1998 г. - 1,32 млн. рублей.

Согласно статье 6 договора от 31 декабря 1992 года, начисление процентов на суммы остатков на депозитном счете Минфина России производится Автобанком ежеквартально, а расчеты с Минфином России по перечислению начисленных процентов - один раз в год по письменному указанию Минфина России. Расчет суммы начисленных процентов должен представляться Автобанком в Минфин России одновременно с перечислением процентов. Сумма начисленных по остатку на депозитном счете Минфина России процентов хранится Автобанком на отдельном счете до момента их перечисления. Начисление процентов по остатку на этом счете договором от 31 декабря 1992 г. не предусмотрено.

В ущерб государству ответственными должностными лицами Минфина России не были своевременно востребованы проценты, начисляемые Автобанком по остатку на депозитном счете Минфина России.

В период с января 1993 г. по июнь 1996 г. указанные средства Минфином России не использовались.

По состоянию на 1 июля 1996 г., на беспроцентном депозитном счете Минфина России находилось 28,59 млрд. рублей, начисленных Автобанком в виде процентов по остаткам на депозитном счете Минфина России, открытом для зачисления средств, поступающих от предприятий и организаций в погашение бюджетных ссуд (бюджетные средства, находящиеся в виде бесплатных кредитных ресурсов в обороте АКБ “Автобанк”).

Расчетным путем установлено, что в результате невыполнения Минфином России статьи 6 договора с АКБ “Автобанк” от 31 декабря 1992 года в части перечисления один раз в год начисленных процентов по письменному указанию Минфина России и нахождения по этой причине начисленных банком процентов (средств федерального бюджета) на беспроцентном счете Минфина России в федеральный бюджет недополучено: за 1993 г. – 8,6 млрд. рублей; за 1994 г. – 21,78 млрд. рублей; за 1995 г. – 8,5 млрд. рублей; за 1996 г. – 0,24 млрд. рублей. Размер недополученных в федеральный бюджет средств определен исходя из стоимости ресурсов, находящихся на беспроцентном депозитном счете Минфина России, по ставке ЦБ РФ и срока нахождения средств на беспроцентном депозитном счете Минфина России в АКБ “Автобанк”.

В нарушение статьи 6 договора с Минфином России от 31 декабря 1992 года при перечислении начисленных по остатку на депозитном счете процентов расчет суммы начисленных процентов Автобанком в Минфин России не представлялся.

Правильность начисления банком процентов по остатку на депозитном счете в период действия договора от 31 декабря 1992 года Минфином России не проверялась.

Выборочной проверкой правильности начисления АКБ “Автобанк” процентов по остатку на депозитном счете Минфина России за второй и третий кварталы 1994 года установлено, что банком недоначислены проценты по остатку на депозитном счете Минфина России: за второй квартал 1994 года (с 1 марта 1994 г. по 30 июня 1994 г.) - более 0, 1 млн. рублей, за третий квартал 1994 года (с 1 июля 1994 г. по 30 сентября 1994 г.) - более 0,2 млн. рублей.

Причинами расхождения данных по начислению процентов по остатку на депозитном счете Минфина России являются:

- начисление Автобанком процентов из расчета 20 % годовых в нарушение условий договора от 31 декабря 1992 года и указаний письма Госбанка СССР № 338 на ежедневные остатки по депозитному счету Минфина;

- при расчете банком процентов за второй квартал 1994 года в нарушение указаний письма Госбанка СССР № 338 использовался расчетный период с 24 марта 1994 г. по 20 июня 1994 г., за третий квартал 1994 года – с 21 июня 1994 г. по 20 сентября 1994 г. включительно.

Установлено, что около 65,5 % погашенных бюджетных ссуд (погашено 4084,0 млрд. рублей) по договору от 31 декабря 1992 года о предоставлении Автобанку права на взыскание бюджетных ссуд были погашены по решениям руководства Минфина России путем проведения взаимозачетов по расчетам федерального бюджета с областными бюджетами, с министерствами и ведомствами, с отдельными предприятиями и организациями, в том числе путем погашения ранее выданных бюджетных ссуд за счет выдачи предприятиям и организациям новых бюджетных ссуд.

Бюджетная ссуда АО “Таганрогский комбайновый завод”, выделенная Минфином России по соглашению от 28 февраля 1994 г. в сумме 2,3 млрд. рублей в соответствии с поручением Правительства Российской Федерации от 10 февраля 1994 г. для возобновления производства деталей для зерноуборочной техники, зачтена Минфином России в сумме 0,25 млрд. рублей в счет задолженности предприятия по бюджетной ссуде, выданной 15 июля 1992 году;

- ПО “Красноярский комбайновый завод” выделена бюджетная ссуда по соглашению от 28 февраля 1994 г. в сумме 10,0 млрд. рублей в соответствии с поручением Президента Российской Федерации от 10 февраля 1994 г. для возобновления производства комбайнов и зачтена Минфином России в сумме 0,4 млрд. рублей в счет задолженности по бюджетной ссуде, выданной 29 мая 1992 г.;

- задолженность по бюджетным ссудам, выданным Московскому региональному союзу потребкооперации в размере 50,0 млрд. рублей, списана Минфином России в 1996 году с отнесением в счет задолженности федерального бюджета по трансфертам бюджету Московской области;

- задолженность по бюджетной ссуде и процентам Серпуховского автозавода в сумме 20,37 млрд. рублей зачтены Минфином России в счет взаимных расчетов за 1995 год федерального бюджета с бюджетом Московской области;

- задолженность по бюджетной ссуде Атигского машиностроительного завода в сумме 0,4 млрд. рублей зачтена Минфином России в 1994 году в счет взаимных расчетов федерального бюджета с бюджетом Свердловской области;

- Управлению строительства № 18 Спецстроя России проведен зачет на сумму 6,015 млрд. рублей, в том числе по основному долгу – 6,0 млрд. рублей. Согласно акту приемки-передачи от 21 августа 1996 г., Управление строительства № 18 передало Управлению федерального казначейства по Удмуртской республике в эксплуатацию законченное строительством здание. ГУФК Минфина России засчитывает возврат бюджетной ссуды и проценты в счет недофинансирования расходов на капитальные вложения и капремонт ГУФК МФ РФ в 1996 году;

- в июле 1996 г. по решению руководства Минфина России (А.Ю. Петров) проведен зачет задолженности по бюджетной ссуде ФКК “Росхлебопродукт” в сумме 8,085 млрд. рублей в счет имеющейся кредиторской задолженности перед предприятиями хлебопродуктов, образовавшейся в 1994 и 1995 гг. по финансированию государственных инвестиций, и подлежащей погашению в соответствии с Федеральным законом “О федеральном бюджете на 1996 год”;

- по состоянию на 25 января 1997 г. Минфином России (А.Л. Кудрин) проведен зачет задолженности по бюджетной ссуде, выданной ФКК “Росхлебопродукт” в 1993 году, на сумму 167,6 млрд. рублей в счет недофинансирования Минсельхозпрода России за 1996 год по целевой статье “Государственная поддержка программ и мероприятий по развитию растениеводства”;

- в порядке исключения Минфином России (В.А. Петров, А.В. Смирнов) проведен зачет бюджетных ассигнований на капвложения в науку РАО “Биопрепарат” по бюджетной ссуде, выданной 16 марта 1994 г. в сумме 15,0 млрд. рублей.

Согласно документам, представленным Минфином России после составления акта о непредставлении информации от 28 октября 1998 г., в апреле 1994 г. ГУФК Минфина России проведен зачет по погашению бюджетной ссуды и процентов по ней в сумме 2,015 млрд. рублей, выданной Департаменту речного транспорта в мае 1993 г. в счет новой бюджетной ссуды, оформленной соглашением с Минфином России в 1994 году на общую сумму 30,0 млрд. рублей. Фактически под указанное соглашение на бюджетный счет Департамента речного транспорта Минфином России перечислено 28,0 млрд. рублей (платежное поручение № 1299 от 31 января 1994 г. на сумму 15,0 млрд. рублей и платежное поручение № 3160 от 5 марта 1994 г. на сумму 13,0 млрд. рублей).

Запрашиваемые в Минфине России копии документов, являющихся основанием для проведения взаимозачетов задолженностей по бюджетным ссудам отдельных предприятий и организаций с федеральным бюджетом, Минфином России не представлены ни в ходе проведения проверки (акты от 28 октября 1998 г. № 1 и 2 по фактам непредставления или неполного предоставления информации), ни в период ознакомления и подписания Минфином России акта проверки от 29 октября 1998 г.

Примерно 27 % из объема погашенных бюджетных ссуд (1104,1 млрд. рублей) учтены АКБ “Автобанк” после получения информационных писем Минфина России с сообщением о полном или частичном погашении заемщиками задолженности по бюджетным ссудам “в доход федерального бюджета”, в том числе Псковским заводом механических приводов, Воронежским ПО кузнечно-прессового оборудования, АО “Росхлебопродукт”, ОАО “Волгоградский тракторный завод”, АООТ “Фроловский сталелитейный завод”, АООТ “Камышинский кузнечно-литейный завод”, ПО оросительной техники, ПО “Амурсельмаш”, Людиновским ПО “Агрегатный завод”, троллейбусным заводом им. Урицкого, Ульяновским автобусным заводом, АООТ “Вологодский тракторный завод”, ОАО “Северный Коммунар”, заводом “Гидроагрегат”, ОАО “Электроконтактор”.

В период ознакомления Минфина России с актом проверки от 29 октября 1998 г. копии запрашиваемых первичных документов, подтверждающих погашение указанными предприятиями бюджетных ссуд, Минфином России не представлены, так как министерство не считает целесообразным их представление в Счетную палату Российской Федерации (письмо Минфина России от 17 декабря 1998 г.).

Непредставление Минфином России копий документов, подтверждающих погашение заемщиками бюджетных ссуд “непосредственно в доход федерального бюджета”, позволяет сделать вывод о том, что реального перечисления средств в федеральный бюджет в счет

погашения задолженности по бюджетным ссудам вышеперечисленными предприятиями и организациями не проводилось (одна из форм проводимых Минфином России зачетов).

Установлено, что отдельным предприятиям и организациям Минфином России неоднократно предоставлялись отсрочки по погашению бюджетных ссуд.

Так, бюджетная ссуда, выданная Тульскому комбайновому заводу в 1995 г. в сумме 8,0 млрд. рублей, пролонгирована первоначально до 1 октября 1996 г., затем в соответствии с поручением Правительства Российской Федерации от 5 октября 1996 г. пролонгирована повторно со сроком погашения до 20 октября 1997 г.;

- бюджетные ссуды, предоставленные в 1994 г. подсобным сельским хозяйствам, подведомственным Управлению делами Президента Российской Федерации (ОПК “Бор” - 1,0 млрд. рублей, ПХ “Воскресенское” - 1,0 млрд. рублей, ОПО “Непецино” - 1,0 млрд. рублей, АО “Назарьево” - 2,4 млрд. рублей), были пролонгированы Минфином России до 25 декабря 1996 г., затем пролонгированы повторно в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 15 января 1997 г. со сроком погашения до 25 декабря 1997 г.;

- бюджетная ссуда АООТ “Владимирский тракторный завод”, выданная в 1996 году в сумме 22,0 млрд. рублей, пролонгирована в соответствии с поручением Правительства Российской Федерации от 15 ноября 1996 г. со сроком погашения до 1 декабря 1997 г.;

- бюджетная ссуда ТОО “Студия ТРИТЭ”, выданная в 1994 г. в сумме 5,0 млрд. рублей, пролонгирована по поручению Правительства Российской Федерации от 16 декабря 1996 г. сроком до 1 декабря 1997 г.;

- бюджетная ссуда 35,0 млрд. рублей, выданная в 1995 году ОАО “Братсккомплексхолдинг”, пролонгирована Минфином России в порядке исключения со сроком погашения до 1 октября 1997 г.;

- в марте 1996 г. руководством Минфина России (В.А. Петров) пролонгирован договор от 25 апреля 1995 г. с АО “Чебоксарское предприятие вычислительной техники и информатики” по бюджетной ссуде на сумму 3,0 млрд. рублей до декабря 1996 г. На предложение Автобанка в адрес гаранта - КБ “Чувашский народный банк” - погасить ссуду предприятия в соответствии с договором-поручительством от 20 марта 1995 г., банк, ссылаясь на отсутствие договора в банке и на печать в договоре, не соответствующую параметрам зарегистрированной в Центральном банке Российской Федерации печати банка, отказался погасить задолженность по ссуде - 5,66 млрд. рублей, в т.ч. основной долг - 3,0 млрд. рублей. Задолженность по ссуде и процентам до настоящего времени не погашена.

По ряду предприятий и организаций запрашиваемые Счетной палатой документы, обосновывающие необходимость пролонгации кредитных соглашений, Минфином России не представлены ни в ходе проверки (акт от 16 октября 1998 г. по факту непредставления информации по запросу Счетной палаты Российской Федерации), ни в период ознакомления и подписания Минфином России акта выборочной проверки от 29 октября 1998 г.

В период действия договора Минфина России от 31 декабря 1992 года о предоставлении Автобанку права на взыскание бюджетных ссуд по отдельным заемщикам (Новочеркасский электровозостроительный завод, РЛК “Рослеспром”) снят контроль Автобанка за своевременностью и полнотой возврата бюджетных ссуд в связи с изменением условий кредитных соглашений - возврат бюджетных средств предусмотрен дополнительными соглашениями с Минфином России непосредственно на доходные счета федерального бюджета.

Проверкой, проведенной в АКБ “Автобанк”, и встречной проверкой, проведенной в Минфине России, установлено, что по состоянию на 1 августа 1998 года в соответствии с поручением Минфина России по договору от 31 декабря 1992 года АКБ “Автобанк” не выполнены обязанности по своевременному и полному возврату в федеральный бюджет бюджетных ссуд на общую сумму 9075,4 млн. рублей, в том числе по ссудам, выданным Минфином России предприятиям и организациям в 1993-1996 годах на сумму 9073,1 млн. рублей.

Следует отметить, что согласно сведениям, полученным в АКБ “Автобанк”, задолженность предприятий и организаций по бюджетным ссудам, выданным в 1993-1996 гг., составила на 1 августа 1998 г. только 7794,8 млн. рублей.

Расхождение данных АКБ “Автобанк” с данными Минфина России на сумму 1278,3 млн. рублей образовалось вследствие того, что в АКБ “Автобанк” учтены не все бюджетные ссуды, возврат которых предусмотрен кредитными соглашениями Минфина России на депозитный счет Минфина России в АКБ “Автобанк”, а также не все зачеты, проводимые Минфином России в счет погашения задолженности по бюджетным ссудам.

Так, в учете Автобанка не нашли отражения бюджетная ссуда, выданная в 1995 году Пенсионному фонду Российской Федерации в сумме 65,0 млрд. рублей, задолженность на 1 августа 1998 г. фирмы “Мирк” - 3,1 млн. рублей, задолженность АО “Росхлебопродукт” - 1214,1 млн. рублей;

- по данным Минфина России, задолженность в сумме 0,030 млрд. рублей по бюджетной ссуде, выданной Новозавидовскому заводу монтажных заготовок в январе 1994 г., погашена, а Автобанком погашение ссуды не учтено;

- в учете Автобанка не нашло отражения погашение задолженности в сумме 15,8 млрд. рублей по бюджетной ссуде, выданной Минобразования в 1995 году, а бюджетная ссуда, выданная в 1995 году АО “Элкам-нефтемаш”, считается погашенной в счет проведенного Минфином России зачета на сумму 12,0 млрд. рублей, в то время как, по учету Минфина России, задолженность не погашена.

Следует отметить, что документы, подтверждающие погашение вышеуказанными предприятиями и организациями бюджетных ссуд, Минфином России не представлены.

По состоянию на 1 августа 1998 г. просроченную задолженность перед федеральным бюджетом имеют:

- ГVK “Спецвнештехника” (Комитет по оборонным отраслям) - 6,827 млн. рублей;
- ПО “Москвич” (Комитет по машиностроению) - 2,0 млн. рублей;
- АО “Ростсельмаш” (Комитет по машиностроению) - 20,0 млн. рублей;
- ГОК “Певекский” (Комитет по машиностроению) - 3,6 млн. рублей;
- ГОК “Иультинский” (Комитет по машиностроению) – 0,5 млн. рублей
- Пенсионный фонд (Департамент социальной сферы и науки) - 6965,0 млн. рублей;
- АО “Элкам-нефтемаш” – 12,0 млн. деноминированных рублей;
- Министерство образования Российской Федерации – 4,2 млн. рублей;
- “Атоммаш” (Комитет по оборонным отраслям) - 22,0 млн. рублей;
- “Шарьядрев” (Департамент промышленности) - 12,0 млн. рублей;
- “Алтайдизель” (Департамент промышленности) - 13,0 млн. рублей;
- “Чебоксарское предприятие вычислительной техники и информатики” (Департамент транспорта и связи) - 3,0 млн. рублей;
- АПК “Каширский” (Департамент сельского хозяйства) - 5,7 млн. рублей;
- ПХ “Воскресенское” (Департамент сельского хозяйства) - 1,0 млн. рублей;
- “Назарьево” (Департамент сельского хозяйства) - 2,4 млн. рублей;
- ОПК “Бор” (Департамент сельского хозяйства) - 1,0 млн. рублей;
- “Непецино” (Департамент сельского хозяйства) - 1,0 млн. рублей;
- АО “Росконтракт” (Департамент легкой промышленности) - 200,0 млн. рублей;
- АО ВНЦМДЛ (Департамент строительства и строительной индустрии) - 10,0 млн. рублей;
- Фонд 50-летия Победы (Департамент социальной сферы и науки) - 200,0 млн. рублей;
- Краснокамская бумажная фабрика (ГО “Гознак”) - 6,7 млн. рублей;
- Ростовский ОМЗ (Валютный департамент) - 0,655 млн. рублей;
- АО “АВТРОКОН” (Департамент промышленности) - 21,5 млн. рублей;
- ГУТ Минобороны России - 171,669 млн. рублей;
- Фирма “Мирк” - 3,1 млн. рублей;
- АО “Росхлебопродукт” – 1214,096 млн. рублей;
- Кыштымский машзавод – 0,15 млн. рублей;
- Госкомрезерв – 170,0 млн. рублей;
- АО Мособлстрой, трест № 12 – 0,020 млн. рублей.

Остатки средств на депозитных счетах Минфина России по учету бюджетных ссуд и по начисленным АКБ “Автобанк” процентам составили на 1 августа 1998 г. 1,25 млн. рублей.

Выводы

1. При реализации договора от 31 декабря 1992 г. Минфином России допущено искажение данных по доходам федерального бюджета: вследствие зачисления средств, поступающих в счет погашения основного долга по бюджетным ссудам и процентов по ним на один депозитный счет, в отчетах по исполнению федерального бюджета в 1995-1997 годах указанные суммы отражались Минфином России суммарно по строке “Возврат бюджетных ссуд”.

2. Договор от 31 декабря 1992 года подписан Минфином России (А.В. Смирнов) на более выгодных для АКБ “Автобанк” условиях, чем предшествующий ему договор от 10 октября 1990 г.,

и не предусматривает ответственности банка за несвоевременное погашение предприятиями и организациями бюджетных ссуд. Из-за несоблюдения интересов государства, нашедшего отражение в условиях договора от 31 декабря 1992 года (статья 8) между Минфином России и АКБ “Автобанк”, федеральным бюджетом недополучено около 2,3 млн. рублей. Сумма недополученных федеральным бюджетом средств определена, исходя из остатка не взысканных Автобанком по состоянию на 1 августа 1998 г. с предприятий и организаций после истечения сроков возврата бюджетных ссуд, выданных в 1988-1992 годах.

3. Минфином России не осуществлялся контроль за исполнением отдельных статей договора от 31 декабря 1992 года:

- Минфином России не выполнялась статья 5 договора с АКБ “Автобанк” от 31 декабря 1992 года о ежегодном пересмотре платы за пользование кредитными ресурсами в зависимости от конъюнктуры рынка кредитных и денежных ресурсов. В результате в федеральный бюджет недополучено за 1993 г. – 15,3 млрд. рублей; за 1994 г. – 70,3 млрд. рублей; за 1995 г. – 108,5 млрд. рублей; за 1996 г. – 17,1 млрд. рублей; за 1997 г. – 0,37 млрд. рублей; за 1998 г. – 1,32 млн. рублей;

- Минфином России не выполнялась статья 6 договора с АКБ “Автобанк” от 31 декабря 1992 года по расчетам АКБ “Автобанк” с Министерством финансов Российской Федерации по перечислению начисленных процентов один раз в год по письменному указанию Министерства финансов Российской Федерации. В течение 1993-1996 годов начисленные проценты находились на беспроцентном депозитном счете Минфина России в обороте коммерческого банка (28,59 млрд. рублей на 1 июля 1996 г.), оставаясь невостребованными Минфином России, и не отражались своевременно в отчете по доходам федерального бюджета. За весь период действия договора Минфина России с АКБ “Автобанк” от 31 декабря 1992 года федеральный бюджет недополучил по этой причине: за 1993 г. – 8,6 млрд. рублей; за 1994 г. – 21,78; за 1995 г. – 8,5; за 1996 г. – 0,24 млрд. рублей;

- АКБ “Автобанк” не выполнялась статья 6 договора с Минфином России от 31 декабря 1992 года по представлению в Министерство финансов Российской Федерации одновременно с перечислением процентов расчета суммы начисленных процентов по остатку на депозитном счете Минфина России. Правильность начисления процентов Минфином России не проверялась.

Таким образом, отсутствием действий со стороны руководства Минфина России в отношении своевременного пересмотра условий размещения бюджетных средств на депозитном счете Минфина России в АКБ “Автобанк” и своевременного перечисления начисленных банком за пользование кредитными ресурсами процентов в доход федерального бюджета государству нанесен ущерб в размере 252,0 млн. рублей с учетом деноминации.

4. Сложившаяся практика зачетов по решениям должностных лиц Минфина России задолженности предприятий и организаций по бюджетным ссудам в счет бюджетного финансирования, а также практика выдачи новых бюджетных ссуд и их направления на погашение просроченной задолженности по ранее полученным бюджетным ссудам, является формой нецелевого использования выделенных бюджетных средств и ведет к невыполнению программ, под которые они предоставлены.

5. Предоставляемые Минфином России отсрочки погашения по ранее выданным предприятиям и организациям бюджетным ссудам не обеспечивают наполнения доходной части федерального бюджета и, следовательно, ведут к росту дефицита бюджета.

6. В соответствии с поручением Минфина России по договору от 31 декабря 1992 года АКБ “Автобанк” не выполнены обязательства по своевременному и полному возврату в федеральный бюджет бюджетных ссуд на общую сумму 9075,4 млн. рублей, в том числе по ссудам, выданным Минфином России предприятиям и организациям в 1993-1996 годах, - на сумму 9073,1 млн. рублей. За весь период действия договора в арбитражных судах с участием банка рассмотрено три арбитражных дела, однако по состоянию на 1 августа 1998 г. задолженность ни по одному из них не погашена. Наиболее крупными должниками перед бюджетом являются Пенсионный фонд (6965,0 млн. рублей), АО “Рос- хлебопродукт” (1214,1 млн. рублей), Фонд 50-летия Победы (200,0 млн. рублей), АО “Росконтракт” (200,0 млн. рублей), ГУТ Минобороны России (171,67 млн. рублей), Госкомрезерв (170,0 млн. рублей) и другие.

Предложения

1. Направить представление в АКБ “Автобанк” и Министерство финансов Российской Федерации.

2. Направить отчет о результатах проверки Председателю Совета Федерации, Председателю Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации и Председателю Правительства Российской Федерации.

3. Направить информационное письмо по результатам проверки в Генеральную прокуратуру Российской Федерации.

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

А. Г. НОЖНИКОВ