

Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 22 октября 2004 года № 33 (403) «О результатах проверки законности и эффективности конкурсного производства в «Росинбанк» (общество с ограниченной ответственностью):

Утвердить отчет о результатах проверки.

Направить представление Счетной палаты руководителю Федеральной налоговой службы.

Направить отчет о результатах проверки в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Федеральную службу безопасности Российской Федерации, Федеральную службу по финансовому мониторингу, Арбитражный суд г. Москвы.

ОТЧЕТ

о результатах проверки законности и эффективности конкурсного производства в «Росинбанк» (общество с ограниченной ответственностью)

Основание проведения проверки: пункт 4.4.38 плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2004 год.

Цель проверки

Проверка законности и эффективности конкурсного производства в процессе ликвидации «Росинбанк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее - «РИБ» (ООО)), имеющего денежные обязательства перед Банком России, предприятиями и организациями, входящими в его систему.

Проверка расчетов «РИБ» (ООО) по обязательствам перед кредиторами, включая Банк России, предприятия и организации, входящие в систему Банка России.

Предмет проверки

Законодательные, нормативные, инструктивные и распорядительные документы, относящиеся к теме настоящей проверки.

Бухгалтерские, отчетные, договорные, платежные и иные документы, относящиеся к теме настоящей проверки.

Объект проверки

«Росинбанк» (общество с ограниченной ответственностью).

Сроки проведения контрольного мероприятия: с 1 июля по 17 сентября 2004 года.

Проверка в «РИБ» (ООО) проводилась на выборочной основе с использованием документов, полученных по запросам Счетной палаты Российской Федерации.

По результатам контрольного мероприятия составлен акт проверки законности и эффективности конкурсного производства в «Росинбанк» (общество с ограниченной ответственностью) от 17 сентября 2004 года № КМ-1208/06-3 на 25 листах, который подписан конкурсным управляющим без замечаний и возражений.

Проверкой установлено

«РИБ» (ООО) зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 11 апреля 2001 года (регистрационный № 3366) и внесен в общегородской реестр г. Москвы 13 июня 2001 года (первоначальное наименование - Коммерческий банк «Инвестиционно-Расчетный банк» Общество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с вносимыми изменениями от 7 июня 2001 года № 1 в устав банка (согласованным с Банком России 7 июля 2001 года и внесенным в общегородской реестр г. Москвы 26 июля 2001 года) Коммерческий банк «Инвестиционно-Расчетный

банк» Общество с ограниченной ответственностью был переименован в «Росинбанк» (общество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с вносимыми в устав изменениями и дополнениями от 2 апреля 2002 года № 2 уставной капитал «РИБ» (ООО) состоял из номинальной стоимости долей его участников в размере 1027230,0 тыс. рублей.

На 1 июля 2004 года в уставном капитале банка 97,5 % доли (1000000,0 тыс. рублей) принадлежало ОАО «ПЕРВАЯ ГОЛОВНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА».

Председателем Совета директоров «РИБ» (ООО) в период с 13 мая по 18 сентября 2003 года являлся А. М. Дунаев (генеральный директор ОАО «ПЕРВАЯ ГОЛОВНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА»), до 13 мая 2003 года - В. С. Цеханов (генеральный директор «РОСИНКАС» Банка России).

До отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций (19 сентября 2003 года) Председателем Правления «РИБ» (ООО) являлся А. М. Клещевников, главным бухгалтером - М. А. Чистякова.

1. На основании приказа Центрального банка Российской Федерации от 19 сентября 2003 года № ОД-505 «в связи с неисполнением «РИБ» (ООО) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, установлением фактов существенной недостаточности отчетных данных, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей» у «РИБ» (ООО) была отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Приказом Банка России от 19 сентября 2003 года № ОД-508 назначена временная администрация по управлению «РИБ» (ООО) в составе: А. Д. Лубенченко, руководитель временной администрации (заместитель Управляющего Отделением № 3 Московского ГТУ Банка России); В. В. Чашкин, член временной администрации (заместитель начальника отдела рефинансирования кредитных организаций Сводного экономического управления Московского ГТУ Банка России).

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 18 ноября 2003 года «РИБ» (ООО) был признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство сроком на 1 год.

Определением Арбитражного суда г. Москвы от 18 ноября 2003 года, по представлению Банка России конкурсным управляющим «РИБ» (ООО) утвержден Н. Л. Орлов (лицензия арбитражного управляющего от 25 января 2002 года № 0000014817, выданная Федеральной службой России по финансовому оздоровлению и банкротству).

В связи с признанием «РИБ» (ООО) несостоятельным (банкротом) и назначением конкурсного управляющего, согласно приказу Банка России от 1 декабря 2003 года № ОД-661, временная администрация по управлению «РИБ» (ООО) прекратила свою деятельность.

Установлено, что в период, непосредственно предшествующий дате отзыва у банка лицензии на совершение банковских операций (с августа 2002 года по июнь 2003 года), руководство «РИБ» (ООО) провело от имени банка ряд коммерческих сделок, повлекших неплатежеспособность банка.

Из полученной в ходе настоящей проверки информации следует, что в период с августа 2002 года по июнь 2003 года в «РИБ» (ООО) проводилась рискованная кредитная политика, в результате которой на балансе банка образовалась ссудная задолженность. За указанный период банком было заключено 24 кредитных договора на общую сумму 1343320,0 тыс. рублей.

Резерв на возможные потери по ссудам, выданным без обеспечения, создавался с нарушением требований Банка России в размере 1 % (по 1 группе риска) и на 1 июля 2004

года составлял 13433,2 тыс. рублей. В соответствии с Инструкцией Банка России от 30 июня 1997 года № 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» необеспеченные кредиты относятся к 5 группе риска и резерв под них должен быть сформирован в размере 100 %, в сумме 1343320,0 тыс. рублей.

Также «РИБ» (ООО) осуществлял размещение средств путем приобретения векселей организаций («Легпромбанк» (ООО), ООО «Национальная противопожарная страховая компания», страховая компания «РЕСО» и других юридических лиц).

На 1 июля 2004 года по балансу «РИБ» (ООО) (балансовый счет № 515 «Прочие векселя») учтено 4 приобретенных «РИБ» ООО векселя на общую сумму 51630,0 тыс. рублей.

Кроме того, в соответствии с протоколом внеочередного собрания участников «РИБ» (ООО) от 22 августа 2003 года № 14 под председательством Председателя Совета директоров банка А. М. Дунаева была одобрена сделка по выкупу «РИБ» (ООО) части доли участника банка ОАО «ПЕРВАЯ ГОЛОВНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА» в размере 100000,0 тыс. рублей.

Указанная сделка отражена по балансу «РИБ» (ООО) 25 августа 2003 года на основании мемориального ордера № 2 с нарушением правил отражения операций на балансовых счетах по учету уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, предусмотренных Положением Центрального банка Российской Федерации от 5 декабря 2002 года № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Назначенная Банком России временная администрация под председательством заместителя Управляющего Отделением № 3 Московского ГТУ Банка России А. Д. Лубенченко конкретных мер по возврату заемщиками ранее полученных в «РИБ» (ООО) кредитов и установлению места нахождения должников не приняла, искажения в бухгалтерском учете банка не устранила. Каких-либо документов, подтверждающих деятельность временной администрации по устранению недостатков у конкурсного управляющего не имеется, за исключением копий документов от 24 октября 2003 года о предъявлении претензий 3 заемщикам о погашении кредитной задолженности в размере 516920,0 тыс. рублей.

В период с 29 апреля по 4 июня 2003 года в соответствии с поручением заместителя Председателя Банка России - руководителя Главной инспекции кредитных организаций Г. Г. Меликьяна в банке проводилась проверка отдельных вопросов деятельности «РИБ» (ООО), касающихся состояния ссудной и приравненной к ней задолженности за период с июня 2002 года по апрель 2003 года и учета приобретенных банком ценных бумаг (акт проверки от 4 июня 2003 года). В акте проверки указано на «зависимость финансового состояния и платежеспособности «РИБ» (ООО) от свободных денежных средств на расчетном счете «РОСИНКАС» Банка России и от возвратности денежных средств, размещенных в кредиты «до востребования».

В период конкурсного производства (13 февраля 2004 года) конкурсным управляющим «РИБ» (ООО) Н. Л. Орловым в адрес заемщиков банка были направлены претензии. Для взыскания задолженности с заемщиков в судебном порядке в Арбитражный суд г. Москвы в июне 2004 года направлены искивые заявления. На 1 июля 2004 года по 2 искам Арбитражным судом г. Москвы вынесено решение о взыскании денежных средств с ООО «Базис-Фортуна» в размере 10000,0 тыс. рублей, с ООО «Герест-бизнес» - 121920,0 тыс. рублей.

2. Федеральным законом Российской Федерации от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» обязанность по ведению реестра требований кредиторов возложена на конкурсного управляющего.

На 1 июля 2004 года конкурсным управляющим «РИБ» (ООО) признано и включено в реестр требований кредиторов банка 135 требований кредиторов на общую сумму 408198,9 тыс. рублей, в том числе: по 1 очереди - 2,0 тыс. рублей; по 2 очереди - 7584,2 тыс. рублей; по 3 очереди - 400612,6 тыс. рублей.

Установлено, что очередность удовлетворения требований кредиторов, включенных конкурсным управляющим «РИБ» (ООО) в реестр, соответствует требованиям статей 134-137 Федерального закона Российской Федерации от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Из общей суммы требований кредиторов, включенных конкурсным управляющим «РИБ» (ООО) в реестр, в составе третьей очереди удовлетворения требований в размере 354821,9 тыс. рублей, или 88,5 %, относятся к требованиям следующих кредиторов: Центрального банка Российской Федерации - 2,2 тыс. рублей; «РОСИНКАС» Банка России - 323392,2 тыс. рублей (81 %); Государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» - 31148,7 тыс. рублей (7,4 %); ФГУП «Электромеханический завод» - 277,2 тыс. рублей (0,1 %); ГУП «Московский метрополитен» - 1,1 тыс. рублей; ФГУП «Таганрогский завод «Прибой» - 0,5 тыс. рублей.

Таким образом, основную сумму требований кредиторов третьей очереди (81 %) составляют требования по обязательствам перед «РОСИНКАС» Банка России.

Установлено, что генеральный директор «РОСИНКАС» Банка России В. С. Цеханов, являясь Председателем Совета директоров «РИБ» (ООО), 11 октября 2001 года заключил с «РИБ» (ООО) договор банковского счета № 31/Б/4-13/1 и в «РИБ» (ООО) был открыт расчетный счет № 40502810400000000001 «РОСИНКАС» Банка России.

До октября 2002 года на указанный расчетный счет «РОСИНКАС» Банка России зачислялись денежные средства только от ОАО «Банк Москвы» и Государственного таможенного комитета Российской Федерации за оказанные услуги по инкассации ценностей, а со счета осуществлялись текущие платежи, связанные с хозяйственной деятельностью «РОСИНКАС» Банка России. Обороты по расчетному счету «РОСИНКАС» Банка России за указанный период составили в общей сумме не более 160000,0 тыс. рублей.

С ноября 2002 года наблюдается тенденция роста остатков денежных средств на указанном расчетном счете «РОСИНКАС» Банка России: территориальными управлениями инкассации «РОСИНКАС» Банка России перечислялись денежные средства на возмещение затрат Центрального аппарата «РОСИНКАС» Банка России по централизованной уплате налогов (до 90000,0 тыс. рублей в месяц).

Общий объем оборотов по расчетному счету «РОСИНКАС» Банка России в «РИБ» (ООО) за период с 26 декабря 2001 года по 18 сентября 2003 года (на дату отзыва лицензии) составил (с учетом исправительных проводок): поступление средств - 1037845,2 тыс. рублей и расходование - 714453,0 тыс. рублей. Согласно выписке банка по расчетному счету «РОСИНКАС» Банка России № 40502810400000000001 остаток денежных средств на 18 сентября 2003 года составил 323392,2 тыс. рублей, или 89 % от общей суммы остатков средств на счетах клиентов банка и более 20 % от суммы валюты баланса банка.

В соответствии со статьей 4 Федерального закона Российской Федерации от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» размер денежных обязательств или обязательных платежей считается установленным, если он определен судом.

В марте-апреле 2004 года конкурсным управляющим «РИБ» (ООО) направлены в Арбитражный суд г. Москвы отзывы о рассмотрении следующих заявленных требований кредиторов и включении их в реестр: Московского управления инкассации «РОСИНКАС» Банка России на сумму 234,9 тыс. рублей (210,0 тыс. рублей - остаток денежных средств на счете и 24,9 тыс. рублей - задолженность за услуги инкассации); Комитета г. Москвы по делам о несостоятельности (банкротстве) на сумму 1292,1 тыс. рублей

(1096,8 тыс. рублей - обязательные платежи в бюджет г. Москвы и внебюджетные фонды и 195,3 тыс. рублей - пени); Межрегионального территориального органа Федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству по Центральному федеральному округу и г. Москве в сумме 4279,6 тыс. рублей (3633,4 тыс. рублей - обязательные платежи в федеральный и консолидированный бюджеты и задолженность по единому социальному налогу и 646,2 тыс. рублей - пени).

На 1 июля 2004 года указанные требования в реестр требований кредиторов банка не включены из-за отсутствия определения суда.

Сумма заявленных требований, не включенных в реестр из-за отсутствия определения суда, составляет 5805,6 тыс. рублей (по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды - 5570,7 тыс. рублей и остаткам на счетах клиентов - 234,9 тыс. рублей).

По балансу банка на 1 июля 2004 года числится задолженность 10235,5 тыс. рублей (балансовый счет № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» - 6085,8 тыс. рублей и балансовый счет № 60303 «Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату» - 4149,7 тыс. рублей).

Таким образом, от имени государства к должнику не предъявлены требования по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды в размере 4664,8 тыс. рублей.

Кроме того, Инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 3 по Центральному административному округу г. Москвы не предъявляла требований по обязательствам «РИБ» (ООО) по налогу на добавленную стоимость «РОСИНКАС» Банка России за январь 2003 года в размере 24407,4 тыс. рублей.

3. Промежуточный ликвидационный баланс «РИБ» (ООО) составлен с входящими остатками на 1 сентября 2003 года и исходящими на 9 февраля 2004 года (на дату закрытия реестра) в соответствии с пунктом 2.1 Положения Центрального банка Российской Федерации от 4 октября 2000 года № 125-П «О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса кредитной организации и их согласования территориальными учреждениями Банка России».

Установлено, что при составлении промежуточного ликвидационного баланса «РИБ» (ООО) конкурсным управляющим не выполнены требования пункта 2.2.4 Положения по закрытию балансового счета № 705 «Использование прибыли» с отнесением остатков по счету в установленном порядке на результаты деятельности банка.

Согласно данным бухгалтерского учета банка на 1 июля 2004 года остаток по балансовому счету № 705 составляет 243,3 тыс. рублей.

4. Конкурсная масса за период конкурсного производства в «РИБ» (ООО) сформирована на основном счете должника № 3010181070000000544, открытом в Отделении № 3 Московского главного территориального управления Банка России, в размере 48791,1 тыс. рублей, в основном за счет возврата Банком России средств обязательных резервов кредитных организаций (48093,8 тыс. рублей, или 98,6 процента).

Расходы на конкурсное производство за счет конкурсной массы на 1 июля 2004 года составили 7870,2 тыс. рублей.

Конкурсным управляющим «РИБ» (ООО) в лице Н. Л. Орлова были заключены трудовые договоры с гражданами Российской Федерации по обеспечению исполнения процедур, связанных с ведением конкурсного производства в «РИБ» (ООО). Всего в период конкурсного производства было привлечено 6 сотрудников на должности: кассира (по совместительству) с окладом 1,0 тыс. рублей в месяц, главного бухгалтера (по совместительству) с окладом 17,0 тыс. рублей в месяц, курьера с окладом 7,0 тыс. рублей в месяц, секретаря-референта с окладом 10,5 тыс. рублей в месяц, главного экономиста с вознаграждением 51,0 тыс. рублей в месяц, главного юриста с вознаграждением 68,0 тыс. рублей в месяц.

За период с 18 ноября 2003 года по 30 июня 2004 года расходы по выплате заработной платы сотрудникам аппарата конкурсного управляющего составили в общей сумме 1740,4 тыс. рублей.

Наряду с заключенными трудовыми договорами по обеспечению исполнения процедур, связанных с ведением конкурсного производства, конкурсным управляющим Н. Л. Орловым был заключен договор № 1 от 21 ноября 2003 года на комплексное обслуживание процесса банкротства «РИБ» (ООО) с ЗАО «Инновационная компания «Бизнес-Люция».

В соответствии с актами приема-передачи оказанных услуг по указанному договору ЗАО «Инновационная компания «Бизнес-Люция» оказывало практически те же услуги, которые предусмотрены трудовыми договорами с работниками, привлеченными конкурсным управляющим для обеспечения исполнения процедур, связанных с ведением конкурсного производства.

За услуги на комплексное обслуживание процесса банкротства «РИБ» (ООО) по договору № 1 от 21 ноября 2003 года ЗАО «Инновационная компания «Бизнес-Люция» с 21 ноября 2003 года по 30 июня 2004 года перечислено 3029,3 тыс. рублей (61 % от всех расходов на конкурсное производство), расходы на выплату заработной платы с начислениями - 3168,3 тыс. рублей.

Остаток денежных средств на основном счете должника № 30101810700000000544, открытом в Отделении № 3 Московского главного территориального управления Банка России, на 1 июля 2004 года числится в размере 32286,7 тыс. рублей.

Остаток денежных средств в иностранной валюте на счетах, открытых во Внешторгбанке, на 1 июля 2004 года составляет 2108,0 тыс. рублей.

Установлено, что признанные и включенные конкурсным управляющим «РИБ» (ООО) на основании решений Арбитражного суда г. Москвы в реестр, требования кредиторов первой и второй очередей на 1 июля 2004 года удовлетворены в полном объеме (7586,2 тыс. рублей).

Расчеты по требованиям кредиторов, признанным и включенным конкурсным управляющим «РИБ» (ООО) в реестр требований кредиторов на основании решений Арбитражного суда г. Москвы, в составе третьей очереди (400612,6 тыс. рублей) на 1 июля 2004 года не производились.

Выводы

1. На дату отзыва Банком России у «РИБ» (ООО) лицензии на совершение банковских операций основной участник банка (97,5 % долей в уставном капитале) - ОАО «ПЕРВАЯ ГОЛОВНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА», учредителями которого являются Российская финансовая корпорация и Российское объединение инкассации Центрального банка Российской Федерации.

2. В период, предшествующий дате отзыва у банка лицензии на совершение банковских операций, с августа 2002 года по июнь 2003 года руководство «РИБ» (ООО) провело от имени банка ряд коммерческих сделок путем вывода денежных средств в размере 1494950,0 тыс. рублей, в том числе: выдача кредитов вновь зарегистрированным фирмам, не осуществлявшим основную уставную деятельность, - 1343320 тыс. рублей); приобретение векселей юридических лиц - 51630,0 тыс. рублей; за счет выкупа доли участника банка, повлекших неплатежеспособность банка, - 100000,0 тыс. рублей.

3. Накануне отзыва Банком России у «РИБ» (ООО) лицензии на совершение банковских операций на расчетный счет «РОСИНКАС» Банка России территориальными управлениями инкассации «РОСИНКАС» Банка России перечислялись денежные средства в крупных размерах (до 90000,0 тыс. рублей в месяц).

Обязательства «РИБ» (ООО) по остатку средств на счете «РОСИНКАС» Банка России на 18 сентября 2003 года составляли 323392,2 тыс. рублей, или 89 % от общей суммы остатков средств на счетах клиентов банка.

4. Назначенная Банком России временная администрация под председательством заместителя Управляющего Отделением № 3 Московского ГТУ Банка России А. Д. Лубенченко конкретных мер по возврату заемщиками ранее полученных ссуд в «РИБ» (ООО) и установлению места нахождения должников не приняла, искажения в бухгалтерском учете не устранила. Каких-либо документов, подтверждающих деятельность временной администрации по устранению недостатков, у конкурсного управляющего не имеется, за исключением копий документов о предъявлении претензий 3 заемщикам о возврате кредитов в размере 516920,0 тыс. рублей.

5. В акте проверки Банка России от 4 июня 2003 года указано на «зависимость финансового состояния и платежеспособности «РИБ» (ООО) от свободных денежных средств на расчетном счете «РОСИНКАС» Банка России и от возвратности денежных средств, размещенных в кредиты «до востребования».

6. В результате банкротства «РИБ» (ООО) участникам банка и его кредиторам нанесен ущерб в размере около 1,5 млрд. рублей, в том числе государству - 390,0 млн. рублей, из них: Банку России, предприятиям и организациям, входящим в его систему - 323,0 млн. рублей; государственным учреждениям и организациям, бюджетам всех уровней и внебюджетным фондам Российской Федерации - 66,0 млн. рублей.

На 1 июля 2004 года конкурсным управляющим «РИБ» (ООО) признано и включено в реестр требований кредиторов банка на основании решений Арбитражного суда г. Москвы 135 требований кредиторов на общую сумму 408198,9 тыс. рублей.

Признанные и включенные конкурсным управляющим «РИБ» (ООО), на основании решений Арбитражного суда г. Москвы, в реестр требования кредиторов 1 и 2 очередей на 1 июля 2004 года удовлетворены в полном объеме (в размере 7586,2 тыс. рублей).

Расчеты по требованиям кредиторов, признанным и включенным конкурсным управляющим «РИБ» (ООО) в реестр требований кредиторов на основании решений Арбитражного суда г. Москвы, в составе 3 очереди (400612,6 тыс. рублей) на 1 июля 2004 года не производились.

Сумма заявленных требований, но не включенных в реестр из-за отсутствия определения Арбитражного суда г. Москвы, составляет 5805,6 тыс. рублей (по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды - 5570,7 тыс. рублей и остаткам на счетах клиентов - 234,9 тыс. рублей).

От имени государства к должнику не предъявлены требования по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды в общей сумме 29072,2 тыс. рублей.

Предложения

1. Направить отчет в Государственную Думу и Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, в Федеральную службу безопасности Российской Федерации, в Федеральную службу по финансовому мониторингу, в Арбитражный суд г. Москвы.

2. Направить представление в Федеральную налоговую службу по факту неполного предъявления требований по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды для включения их в реестр требований кредиторов «РИБ» (ООО) в размере 29072,2 тыс. рублей.

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

С. О. ШОХИН