

Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 17 декабря 2004 года № 43 (413) «О результатах проверки в коммерческих банках и их филиалах (Коммерческом банке «Петрокоммерц», Акционерном коммерческом банке «АК БАРС», Акционерном профсоюзном банке «Солидарность») движения средств федерального бюджета в 2002-2003 годах, в том числе выделенных на отдельные целевые программы»:

Утвердить отчет о результатах проверки.

Направить письма в Федеральное казначейство (федеральную службу), Центральный банк Российской Федерации, ОАО «АК БАРС» БАНК.

Направить отчет о результатах проверки в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

ОТЧЕТ

по результатам проверки в коммерческих банках и их филиалах (Коммерческом банке «Петрокоммерц», Акционерном коммерческом банке «АК БАРС», Акционерном профсоюзном банке «Солидарность») движения средств федерального бюджета в 2002-2003 годах, в том числе выделенных на отдельные целевые программы

Основание для проведения проверки: пункт 4.4.19 плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2004 год.

Цель проверки

Проверка движения средств федерального бюджета в 2002-2003 годах, в том числе выделенных на отдельные целевые программы.

Объект проверки

Коммерческие банки и их филиалы (Коммерческий банк «Петрокоммерц», Акционерный коммерческий банк «АК БАРС», Акционерный профсоюзный банк «Солидарность»).

Предмет проверки

Нормативные, распорядительные и инструктивные документы, относящиеся к теме настоящей проверки.

Учредительные, договорные, другие первичные, платежные, отчетные документы банков и их клиентов; документы синтетического и аналитического бухгалтерского учета, выписки по корсчетам банков (с приложениями), выписки банков по счетам клиентов - получателей бюджетных средств (с приложениями); другие документы, относящиеся к теме настоящей проверки.

Проверяемый период: 2002-2003 годы.

Сроки проведения проверки: с 29 сентября по 30 ноября 2004 года.

По результатам проверки составлены акты

Акт проверки в открытом акционерном обществе Коммерческом банке «Петрокоммерц» (г. Москва) и его филиалах движения средств федерального бюджета в 2002-2003 годах, в том числе выделенных на отдельные целевые программы от 28 октября 2004 года (КМ-1436/06-3 от 10 ноября 2004 года).

Акт проверки в Акционерном профсоюзном банке «Солидарность» (г. Москва) и его филиалах движения средств федерального бюджета в 2002-2003 годах, в том числе вы-

деленных на отдельные целевые программы от 5 ноября 2004 года (№ КМ-1435/06-3 от 10 ноября 2004 года).

Акт проверки в Акционерном коммерческом банке «АК БАРС» (открытое акционерное общество) и его филиалах движения средств федерального бюджета в 2002-2003 годах, в том числе выделенных на отдельные целевые программы от 30 ноября 2004 года (КМ-1540/06-3 от 30 ноября 2004 года).

Результаты контрольного мероприятия

На запрос Счетной палаты Российской Федерации (письмо от 11 августа 2004 года № 06-3-301/06-3) о предоставлении Минфином России в Счетную палату необходимой для проведения контрольного мероприятия информации, включая сведения «о перечисленных в 2002-2003 годах суммах средств федерального бюджета через Коммерческий банк «Петрокоммерц», Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» и Акционерный профсоюзный банк «Солидарность», в том числе выделенных на отдельные целевые программы» (пункт 3 запроса), заместителем директора Департамента Главного управления Федерального казначейства Р.Е. Артюхиным сообщено, что Минфин России «не располагает информацией, перечисленной в пунктах 3 и 4 запроса» (письма от 25 августа 2004 года № 03-04-31/7 и от 13 сентября 2004 года № А-2622).

Согласно данным специализированных финансовых изданий обязательства перед бюджетными организациями и государством на 1 августа 2003 года составили:

- ОАО Банк «Петрокоммерц» - 5,1 млрд. рублей;
- АПБ «Солидарность» - 1,8 млрд. рублей;
- ОАО «АК БАРС» БАНК - 5,3 млрд. рублей.

1. ОАО Банк «Петрокоммерц»

Проверяемая кредитная организация создана путем преобразования Коммерческого банка «Петрокоммерц» (товарищество с ограниченной ответственностью) в открытое акционерное общество по решению внеочередного общего собрания участников (протокол от 30 декабря 1999 года).

Уставной капитал банка сформирован в сумме 5 млрд. рублей.

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Государственный таможенный комитет Российской Федерации предоставил право ОАО Банк «Петрокоммерц» выступать перед таможенными органами в качестве гаранта.

На момент проверки в структуру ОАО Банк «Петрокоммерц» входили 19 филиалов, 16 дополнительных офисов, 21 операционная касса вне кассовых узлов, 3 обменных пункта.

Разрешениями № 21-12-0315/02 и № 21-12-00316/02 Центральным банком Российской Федерации в соответствии со статьей 35 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и пунктом 2 статьи 6 Закона Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» разрешено ОАО Банк «Петрокоммерц» осуществить перевод средств в иностранной валюте в сумме 6624069 долларов США в оплату приобретаемых у компании «LUKoil-Europe Ltd.» (Великобритания) 255 тыс. акций Коммерческого банка «UNIBANK» А.О. (Республика Молдова), составляющих 100% уставного капитала кредитной организации за границей и перевод средств в иностранной валюте в сумме до 202550886 долларов США в оплату 11730605 акций ЗАО «Банк Петрокоммерц - Украина» (Украина), что составило 51,08% участия ОАО Банк «Петрокоммерц» в уставном капитале кредитной организации за границей.

Коммерческий банк «UNIBANK» А.О. входит в банковскую систему Республики Молдова, в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Мол-

дова, нормативными актами Национального банка Молдовы, международными соглашениями и уставом банка. Местонахождение Коммерческого банка «UNIBANK» А.О.: Республика Молдова, г. Кишинев. В структуру дочерней кредитной организации ОАО Банк «Петрокоммерц» входят 5 филиалов в городах: Кишинев, Комрат, Чадыр-Лунга, Хынчешть, Бэлц.

Дочерняя кредитная организация ОАО Банк «Петрокоммерц» ЗАО «Банк Петрокоммерц - Украина» имеет 4 филиала в городах Калуш, Севастополь, Херсон, Одесса; 16 отделений при филиалах в городах Киев, Борисполь, Винница, Запорожье, Николаев, Калуш, Львов, Севастополь, Симферополь, Судак, Евпатория, Феодосия, Одесса; в своей деятельности руководствуется законами Украины «О банках и банковской деятельности», «О хозяйственных обществах», другими законодательными актами Украины, нормативными правовыми актами Национального банка Украины и уставом банка.

В настоящее время ОАО Банк «Петрокоммерц» открыты 40 корреспондентских счетов в иностранной валюте в 27 иностранных банках-корреспондентах, в том числе в банках государств - участников Содружества Независимых Государств и в дочерних банках «UNIBANK» А.О. и ЗАО «Банк Петрокоммерц - Украина».

Для учета денежных средств, принадлежащих банкам-нерезидентам и числящихся на счетах, открытых в банке ОАО Банк «Петрокоммерц» в валюте Российской Федерации, на балансе банка открыт пассивный балансовый счет № 30122 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа «К» (конвертируемые)», а после введения в действие Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями от 29 июня 2004 года) указанный счет был закрыт и 28 июля 2004 года открыт пассивный балансовый счет № 30231 «Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации». В аналитическом бухгалтерском учете банка ведутся отдельные лицевые счета в рублях по каждому банку-нерезиденту.

Операции по счетам совершаются в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и инструкцией Банка России от 12 октября 2000 года «О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам».

Установлено, что для финансирования Финансово-экономического управления (далее - ФЭУ) Черноморского флота Российской Федерации Управлением Федерального казначейства (далее - УФК) Минфина России по г. Москве перечисляются средства федерального бюджета со счета в отделении 1 Московского ГТУ Банка России (балансовый счет № 40105) в Севастопольский филиал ЗАО «Банк Петрокоммерц - Украина». Указанные средства зачисляются на корреспондентский счет ОАО Банк «Петрокоммерц» в Банке России (балансовый счет № 30102) с одновременным отражением поступивших средств по лицевому счету ЗАО «Банк Петрокоммерц - Украина» в ОАО Банк «Петрокоммерц».

На основании проверки выписок по лицевым счетам ЗАО «Банк Петрокоммерц - Украина» и выборочной проверки платежных поручений УФК Минфина России по г. Москве по перечислению и зачислению бюджетных средств для финансирования ФЭУ Черноморского флота Российской Федерации на корреспондентский счет ЗАО «Банк Петрокоммерц - Украина» в ОАО Банк «Петрокоммерц» установлено, что перечисление денежных средств производилось своевременно и в полном объеме.

По решению Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 24 сентября 2004 года (протокол № 30 (400) Счетной палатой Российской Федерации направлено письмо от 19 октября 2004 года № 01-1388/06-3 в Счетную палату Украины с предложением о проведении совместного контрольного мероприятия по проверке движения средств федерально-

го бюджета, выделяемых на финансирование ФЭУ Черноморского флота Российской Федерации в ЗАО «Банк Петрокоммерц - Украина» и его филиалах.

Письмом от 23 ноября 2004 года № 08-1980 Счетной палатой Украины сообщено о том, что она «не имеет правовых оснований для проведения проверки в ЗАО «Банк Петрокоммерц - Украина».

2. АПБ «Солидарность»

Акционерный профсоюзный банк «Солидарность» (закрытое акционерное общество) создан по решению общего собрания участников путем преобразования Банка профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (товарищество с ограниченной ответственностью) (протокол от 26 июня 1998 года № 1).

По состоянию на 1 октября 2004 года участие в уставном капитале АПБ «Солидарность» распределилось следующим образом:

- профсоюзные организации всех уровней и объекты профсоюзной собственности - 66,77%;

- предприятия строительного комплекса - 19,03%;

- организации потребительской кооперации - 2,25 процента.

Уставной капитал кредитной организации сформирован из совокупной номинальной стоимости размещенных акций банка в размере 155,5 млн. рублей.

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

На момент проверки в структуру АПБ «Солидарность» входило 9 филиалов, 4 дополнительных офиса, 2 операционные кассы вне кассовых узлов, 1 представительство в г. Санкт-Петербурге.

За время работы у АПБ «Солидарность» сформировалось несколько отраслевых групп клиентов. Наиболее крупными являются: профсоюзные организации, санаторно-курортные учреждения, предприятия потребительской кооперации и строительные организации.

По сложившейся традиции клиентами банка являются все центральные комитеты наиболее крупных общероссийских профсоюзов, а в городах расположения филиалов АПБ «Солидарность» обслуживаются территориальные объединения организаций профсоюзов, а также подавляющее большинство территориальных (до 90%) и первичных организаций (до 50%) профсоюзов.

Банк является одним из основных финансово-кредитных учреждений, обслуживающих предприятия и организации, обеспечивающие жилищное строительство в г. Москве.

С момента открытия филиала в г. Ессентуки значительно расширилось сотрудничество банка с предприятиями и организациями санаторно-курортного комплекса, особо охраняемого эколого-курортного региона Кавказских Минеральных Вод, где обслуживается более 30 санаторно-курортных учреждений, занимающих свыше 30% рынка оздоровительных и медицинских услуг региона.

В 2002-2003 годах в АПБ «Солидарность» были открыты (закрыты) лицевые счета следующим организациям:

Балансовый счет № 40402 «Средства государственных внебюджетных фондов. Фонд социального страхования Российской Федерации»: Фонд социального страхования Российской Федерации; филиал № 3 МОРО ФСС России; филиал № 45 ГУ МОРО ФСС России; филиал № 8 МОРО ФСС России; филиал № 16 ГУ МОРО ФСС России.

Данные учреждения являются юридическими лицами, находящимися в ведомственном подчинении Фонда социального страхования Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2003 года остаток средств на счете № 40402 составлял 1163,8 млн. рублей, а на 1 января 2004 года - 73,3 млн. рублей.

Лицевые счета открыты на основании заявлений клиентов, договоров банковского счета в соответствии с действующими нормативными актами.

Движение средств по счетам клиентов, открытым на балансе банка, проводились в установленные сроки и в соответствии с назначением платежа.

На лицевых счетах балансового счета № 40503 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Некоммерческие организации» открыты счета следующим организациям, финансируемым, соответственно, из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, по учету средств, полученных от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности: ФГУ Реабилитационный и учебный Центр ФСС России; ФГУ Центр реабилитации ФСС России «Тинаки»; ФГУ Центр реабилитации ФСС России «Вольгинский»; ФГУ Центр реабилитации ФСС России «Волгоград»; ФГУ Центр реабилитации ФСС России «Топаз»; ФГУ Центр реабилитации ФСС России «Омский»; ФГУ Центр реабилитации ФСС России «Тараскуль»; ФГУ Центр реабилитации ФСС России «Туманный»; ФГУ Центр реабилитации ФСС России «Вятские Увалы»; ФГУ Центр реабилитации ФСС России «Ключи»; ФГУ Центр реабилитации ФСС России «Кристалл».

На момент проверки у АПБ «Солидарность» открыты корреспондентские счета «Ностро» в иностранной валюте в 6 банках-нерезидентах.

ОАО «АК БАРС» БАНК

Акт составлен на основании документов, предоставленных в Счетную палату Российской Федерации ОАО «АК БАРС» БАНК (г. Казань) (письма от 25 октября 2004 года № 10884 и от 23 ноября 2004 года б/н), по запросу Счетной палаты Российской Федерации от 13 октября 2004 года № 06-3-346/06-3.

Коммерческий банк «АК БАРС» создан по решению учредителей в форме акционерного общества закрытого типа в 1993 году; с 1998 года - «Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (открытое акционерное общество).

По состоянию на 1 октября 2004 года акционерами ОАО «АК БАРС» БАНК, владеющими 5 и более процентами акций его уставного капитала, являются:

- ОАО «Татнефть» им. В.Д.Шашина (29,4608537%);
- ОАО «Нижнекамскнефтехим» (19,9658044%);
- ОАО «Холдинговая компания «АК БАРС» (5,0278237 процента).

Доля в уставном капитале ОАО «АК БАРС» БАНК физических лиц, владеющих акциями кредитной организации, составляет 0,00412 процента.

Уставный капитал банка сформирован в размере 2,015 млрд. рублей.

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В расчетно-кассовом центре Национального банка Республики Татарстан ОАО «АК БАРС» БАНК открыт корреспондентский счет.

Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, законодательством Республики Татарстан, нормативными документами Банка России и уставом банка.

В соответствии с изменениями от 7 октября 2004 года, внесенными в устав ОАО «АК БАРС» БАНК, утвержденный общим собранием акционеров (протокол от 7 июня 2002 года № 11), кредитная организация имеет структуру, состоящую из головного офиса в г. Казани (с 1 дополнительным офисом и 17 операционными кассами вне кассовых узлов), 20 филиалов, 49 дополнительных офисов и 60 операционных касс вне кассового узла на территории Республики Татарстан.

В структуру ОАО «АК БАРС» БАНК также входят филиалы, расположенные за пределами Республики Татарстан, в городах Нижний Новгород, Санкт-Петербург, Москва, Ульяновск, Йошкар-Ола (Республика Марий Эл), Чебоксары (Чувашская Республика).

По состоянию на 1 января 2002 года в головном офисе ОАО «АК БАРС» БАНК на балансовом счете № 40105 «Средства федерального бюджета» были открыты 4 лицевых валютных счета бюджетополучателей - клиентов банка в долларах США и фунтах стерлингов для Управления Федеральной службы налоговой полиции Российской Федерации по Республике Татарстан. По выпискам, заверенным ОАО «АК БАРС» БАНК, входящие и исходящие остатки по указанным счетам на 1 января 2002 года и 1 января 2003 года равны нулю. Два лицевых счета в долларах США были закрыты 26 мая 2003 года.

На балансовом счете № 40106 «Средства федерального бюджета, выделенные государственным организациям» открыты лицевые счета 4 организациям.

На балансовом счете № 40503 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Некоммерческие организации» открыты лицевые счета:

- в валюте Российской Федерации - 3 организациям;

- в иностранной валюте текущие, транзитные и специальные транзитные* для МВД Республики Татарстан и УФСБ по Республике Татарстан.

В связи с вступлением в силу с 18 июня 2004 года Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями от 29 июня 2004 года), а также актов органов валютного регулирования, принятых в соответствии с указанным Законом, в частности, указания Банка России от 15 июня 2004 года № 1451-У «Об упорядочении отдельных актов Банка России», отменяющего указание Банка России от 20 октября 1998 года № 383-У «О порядке совершения юридическими лицами-резидентами операций покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), ОАО «АК БАРС» БАНК должен был закрыть специальные транзитные валютные счета организаций (клиентов-бюджетополучателей).

На основании документов, предоставленных ОАО «АК БАРС» БАНК, установлено, что по состоянию на 20 октября 2004 года специальные транзитные счета указанных организаций банком не закрыты.

Статьей 80 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определено, что общий срок осуществления платежей по безналичным расчетам не должен превышать 2 операционных дней, если указанный платеж осуществляется в пределах территории субъекта Российской Федерации, и 5 операционных дней, если указанный платеж осуществляется в пределах территории Российской Федерации.

На балансовом счете № 40105 «Средства федерального бюджета» 11 отделениям Федерального казначейства Минфина России по Республике Татарстан открыты лицевые счета в валюте Российской Федерации в филиалах и дополнительных офисах ОАО «АК БАРС» БАНК.

Дебетовые и кредитовые обороты по счету № 40105 «Средства федерального бюджета» за 2002 год составили 211,2 млн. рублей, за 2003 год - 161,0 млн. рублей.

В соответствии с договором банковского счета от 3 марта 2001 года отделению Федерального казначейства Минфина России по Актинскому району Республики Татарстан открыт бюджетный счет № 40105810034020010103 в Актинском дополнительном офисе Арского филиала ОАО «АК БАРС» БАНК. Согласно выписке по счету клиента за период с 1

* Специальные транзитные счета открываются уполномоченным банком без участия резидента в целях учета совершаемых резидентом операций покупки иностранной валюты на валютном рынке и ее обратной продажи.

января 2003 года по 31 декабря 2003 года средства федерального бюджета, поступившие на счет в сумме 8598110,71 рубля, были перечислены полностью. Выборочной проверкой установлено, что средства, поступающие на счет, перечислялись в установленные сроки.

Отделением Федерального казначейства Минфина России по Рыбно-Слободскому району Республики Татарстан 13 февраля 2001 года был заключен договор банковского счета с Рыбно-Слободским дополнительным офисом Казанского филиала ОАО «АК БАРС» БАНК (бюджетный счет № 40105810954020010102). При проведении выборочной проверки, согласно выписке по счету клиента за период с 1 января 2003 года по 31 декабря 2003 года, зачисление и перечисление средств федерального бюджета в общей сумме 7745205,05 рубля осуществлялось в соответствии с установленными сроками.

Отделению Федерального казначейства Минфина России по Тюлячинскому району Республики Татарстан 13 февраля 2001 года открыт бюджетный счет № 40105810832020010101 в Тюлячинском дополнительном офисе Казанского филиала ОАО «АК БАРС» БАНК. Выборочной проверкой установлено, согласно предоставленной банком выписке по лицевому счету клиента за 2003 года, что бюджетные средства в сумме 5784770,39 рубля зачислялись и перечислялись своевременно и в полном объеме.

Отделению Федерального казначейства Минфина России г. Болгар Республики Татарстан в Болгарском дополнительном офисе Чистопольского филиала ОАО «АК БАРС» БАНК открыт бюджетный счет № 401058101240200016470. При проведении выборочной проверки, согласно выписке по счету клиента за период с 1 января 2004 года по 20 октября 2004 год, зачисление и перечисление средств федерального бюджета в общей сумме 5056386,66 рубля осуществлялось в установленные сроки.

Отделению Федерального казначейства Минфина России по Муслюмовскому району Республики Татарстан в соответствии с договором банковского счета 16 февраля 2001 года был открыт счет № 40105810619000014230 в Муслюмовском дополнительном офисе Набережночелнинского филиала ОАО «АК БАРС» БАНК, который затем был закрыт 25 ноября 2002 года. При проведении выборочной проверки, согласно выписке по счету клиента за период с 1 января 2002 года по 22 ноября 2002 года, зачисление и перечисление средств федерального бюджета в общей сумме 7048562,38 рубля осуществлялось в установленные сроки.

В соответствии с договором банковского счета от 22 ноября 2002 года в Муслюмовском дополнительном офисе Набережночелнинского филиала ОАО «АК БАРС» БАНК отделению Федерального казначейства Минфина России по Муслюмовскому району Республики Татарстан открыт транзитный счет № 40105810819020014230. Согласно выписке по счету клиента за период с 1 января 2003 года по 31 декабря 2003 года средства федерального бюджета, поступившие на счет в сумме 5421022,52 рубля, были перечислены полностью. Выборочной проверкой установлено, что средства, поступающие на счет, перечислялись в установленные сроки.

Отделению Федерального казначейства Минфина России по Елабужскому району и г. Елабуге Республики Татарстан в соответствии с договором банковского счета от 20 марта 2001 года открыт бюджетный накопительный счет по учету средств федерального бюджета № 40105810409020010290 в Елабужском филиале ОАО «АК БАРС» БАНК. При проведении выборочной проверки, согласно выписке по счету клиента за период с 1 января 2002 года по 31 декабря 2002 года и за период с 1 января 2003 года по 31 января 2003 года, зачисление и перечисление средств федерального бюджета в общей сумме 119027883,35 рубля и 82315443,08 рубля, соответственно, осуществлялось в установленные сроки.

Отделением Федерального казначейства Минфина России по Актанышскому району Республики Татарстан был открыт счет № 40105810725020016393 в Актанышском

дополнительном офисе Мензелинского филиала ОАО «АК БАРС» БАНК. Договор банковского счета от 25 июня 2001 года № 593 на открытие счета по учету средств федерального бюджета. При проведении выборочной проверки, согласно выписке по счету клиента за период с 1 января 2004 года по 20 октября 2004 года, зачисление и перечисление средств федерального бюджета в общей сумме 4388054,48 рубля осуществлялось в соответствии с установленными сроками.

Отделению Федерального казначейства Минфина России по г. Бавлы Республики Татарстан в Бавлинском филиале ОАО «АК БАРС» БАНК был открыт транзитный счет № 40105810135020016336. Согласно выписке по счету клиента за период с 1 января 2004 года по 20 октября 2004 года средства федерального бюджета, поступившие на счет в сумме 9318925,38 рубля, были перечислены полностью. Выборочной проверкой установлено, что средства, поступающие на счет, перечислялись в установленные сроки.

Отделению Федерального казначейства Минфина России по Кукморскому району Республики Татарстан в Кукморском филиале ОАО «АК БАРС» БАНК открыт счет № 40105810316020016508. При проведении выборочной проверки, согласно выписке по счету клиента за период с 1 января 2004 года по 20 октября 2004 года, зачисление и перечисление средств федерального бюджета в общей сумме 9912385,39 рубля осуществлялось в установленные сроки.

Отделению Федерального казначейства Минфина России по Кайбицкому району Республики Татарстан в Кайбицком дополнительном офисе Апастовского филиала ОАО «АК БАРС» БАНК в соответствии с договором банковского счета от 19 февраля 2001 года и дополнительным соглашением к нему от 24 апреля 2001 года открыт текущий счет № 40105810737020016394. Выборочной проверкой установлено, согласно предоставленной банком выписке по лицевому счету клиента за период с 1 января 2004 года по 20 октября 2004 года, что бюджетные средства в сумме 3351153,63 рубля зачислялись и перечислялись своевременно и в полном объеме.

Отделению Федерального казначейства Минфина России по Мензелинскому району Республики Татарстан в соответствии с договором банковского счета от 22 июня 2001 года был открыт счет № 40105810018020016796 по учету средств федерального бюджета в Мензелинском филиале ОАО «АК БАРС» БАНК.

По состоянию на 1 января 2002 года в филиалах ОАО «АК БАРС» БАНК:

- на балансовом счете № 40106 «Средства федерального бюджета, выделенные государственным организациям» были открыты отдельные лицевые счета 39 государственным организациям, финансируемым из бюджета, расположенным на территории Республики Татарстан. За период 2002-2004 годов все счета были закрыты. Всего дебетовые и кредитовые обороты за 2002-2003 годы составили 211,3 млн. рублей и 286,4 млн. рублей, соответственно;

- на балансовом счете № 40503 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Некоммерческие организации» были открыты отдельные лицевые счета 21 организации. За период 2002-2004 годов 9 клиентов банка закрыли свои счета.

Согласно условиям договоров банковского счета (пункт 5.1) клиенты должны оплачивать услуги банка по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с установленными тарифами банка. В соответствии с документами, представленными банком (тарифы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов ОАО «АК БАРС» БАНК), для клиентов-бюджетополучателей весь перечень банковских услуг осуществляется без взимания комиссионного вознаграждения.

Выборочной проверкой установлено, что средства, поступающие на счета клиентов-бюджетополучателей, перечислялись в полном объеме и в установленные сроки.

Выводы

1. В ОАО «АК БАРС» БАНК (г. Казань) на балансовом счете № 40503 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Некоммерческие организации» открыты лицевые счета в иностранной валюте текущие, транзитные и специальные транзитные для МВД Республики Татарстан и УФСБ по Республике Татарстан.

В связи с вступлением в силу с 18 июня 2004 года Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями от 29 июня 2004 года), а также актов органов валютного регулирования, принятых в соответствии с указанным Законом, в частности, указания Банка России от 15 июня 2004 года № 1451-У «Об упорядочении отдельных актов Банка России», отменяющего указание Банка России от 20 октября 1998 года № 383-У «О порядке совершения юридическими лицами-резидентами операций покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), ОАО «АК БАРС» БАНК должен был закрыть специальные транзитные валютные счета организаций (клиентов-бюджетополучателей).

На основании документов, предоставленных ОАО «АК БАРС» БАНК, по состоянию на 20 октября 2004 года специальные транзитные счета указанных организаций не закрыты.

2. По состоянию на 20 октября 2004 года 11 отделениям Федерального казначейства Минфина России по Республике Татарстан открыты счета в филиалах и дополнительных офисах ОАО «АК БАРС» БАНК.

Согласно статье 156 Бюджетного кодекса Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ кредитные организации выполняют функции Банка России, предусмотренные пунктом 2 статьи 155 настоящего Кодекса, в случае отсутствия учреждений Банка России на соответствующей территории или невозможности выполнения ими этих функций.

В связи с этим Федеральному казначейству совместно с Банком России было бы целесообразно определить необходимость открытия и ведения бюджетных счетов отделений Федерального казначейства Минфина России по Республике Татарстан в ОАО «АК БАРС» БАНК.

3. В АПБ «Солидарность» порядок открытия и ведения клиентских счетов, условия договоров банковского счета и их исполнение соответствуют действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

4. На основании выписок по лицевым счетам ЗАО «Банк Петрокоммерц - Украина» и платежных поручений Управления Федерального казначейства Минфина России по г. Москве по перечислению и зачислению бюджетных средств для финансирования Финансово-экономического управления Черноморского флота Российской Федерации на корреспондентский счет ЗАО «Банк Петрокоммерц - Украина» в ОАО Банк «Петрокоммерц» установлено, что перечисление денежных средств производилось своевременно и в полном объеме.

Предложения

1. Направить отчет о результатах проверки в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

2. Направить письма в Федеральное казначейство, Центральный банк Российской Федерации, ОАО «АК БАРС» БАНК.

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

С. О. ШОХИН