

Из постановления Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 20 апреля 2001 года № 17 (253) “О результатах проверки размещения, использования и возврата средств фонда льготного кредитования сезонных затрат ссудозаемщиками в 1999-2000 годах в ОАО “МАКБ “Возрождение”:

Утвердить отчет о результатах проверки.

Направить по результатам проверки представление Счетной палаты Российской Федерации председателю Правления ОАО “МАКБ “Возрождение”.

Направить по результатам проверки информационные письма в Минсельхоз России, Главное управление федерального казначейства Минфина России.

ОТЧЕТ

о результатах проверки размещения, использования и возврата средств фонда льготного кредитования сезонных затрат ссудозаемщиками в 1999-2000 годах в ОАО “МАКБ “Возрождение”

В соответствии с планом работы Счетной палаты Российской Федерации на 2001 год (пункт 1.6.58.1.), протоколом от 20 октября 2000 г. № 35 (227) и на основании удостоверения на право проведения проверки от 17 января 2001 г. № 410 главным инспектором Г.В. Козловских (руководитель) и ведущим инспектором Е.Г. Тройненко направления по контролю за расходами федерального бюджета в сельском хозяйстве и рыболовстве, на охрану окружающей среды и природных ресурсов, гидрометеорологию, картографию и геодезию с 23 января по 7 марта 2001 г. проведена проверка размещения, использования и возврата средств фонда льготного кредитования сезонных затрат ссудозаемщиками в 1999-2000 годах в ОАО “МАКБ “Возрождение”.

Цель проверки

- проверить соответствие размещения средств фонда льготного кредитования сезонных затрат положениям нормативных правовых актов в части срочности, платности, возвратности и пополнения сезонного недостатка оборотных средств;
- проверить соответствие учета средств фонда льготного кредитования сезонных затрат действующим нормативным правовым актам;
- проверить целевое использование и своевременность возврата средств фонда льготного кредитования сезонных затрат организациями - ссудозаемщиками.

Предмет проверки

Средства фонда льготного кредитования сезонных затрат, выданные ОАО “МАКБ “Возрождение” и возвращенные ссудозаемщиками в 1999-2000 годах.

Объект контроля

ОАО “МАКБ “Возрождение”.

Случаев отказа в предоставлении информации и препятствования в работе не имелось.

По результатам проверки оформлен акт с приложением расчетов сумм нарушений на 15 листах. Акт подписан с замечаниями, по которым подготовлено заключение.

1. Соответствие кредитных договоров, заключенных ссудозаемщиками средств фонда льготного кредитования с ОАО “МАКБ “Возрождение”, нормативным правовым актам в части срочности, платности и возвратности

1999 год

В соответствии с решением Комиссии Правительства Российской Федерации по вопросам финансовой и кредитной политики (протокол от 1 февраля 1999 г. № 67), ОАО «МАКБ «Возрождение» в 1999 году вошло в состав банков-агентов, работающих со средствами фонда льготного кредитования.

В 1999 году через банк было выдано льготных кредитов 443 ссудозаемщикам в объеме 490,1 млн. рублей.

Кредитование за счет средств спецфонда в 1999 году осуществлялось на основании соглашения о кредитовании организаций агропромышленного комплекса на льготных условиях из средств федерального бюджета (далее - соглашение на 1999 год), заключенного между Минсельхозпродом России и ОАО «МАКБ «Возрождение» 18 марта 1999 г.

Основными ссудополучателями ОАО «МАКБ «Возрождение» в 1999 году являлись перерабатывающие предприятия (48,6 %) и сельхозпроизводители (38,3 %). На фермерские и прочие приходилось, соответственно, 0,5 % и 12,6 % от общей суммы выданных средств.

В проверенных кредитных договорах указана цель предоставления кредита в соответствии с п. 14 постановления Правительства Российской Федерации от 26 февраля 1997 г. № 224, обусловлено оформление договора поручительства или залога как приложения к кредитному договору, установлен срок возврата - не позднее 31 декабря 1999 г. В соответствии со ст. 55 Федерального закона «О федеральном бюджете на 1999 год», процентная ставка установлена в размере 1/4 ставки рефинансирования Банка России, действовавшей на день вступления в силу Федерального закона «О федеральном бюджете на 1999 год», или 15 %, маржа банку не превышает 3 процентов. Определен порядок учета средств фонда льготного кредитования и финансирования расходов за счет средств фонда и срок осуществления операций по счетам. Также установлены права и обязанности сторон по использованию и возврату льготных кредитных ресурсов и штрафные санкции, применяемые в случае неисполнения кредитором или заемщиком своих обязанностей.

2000 год

В соответствии с п. 8 постановления Правительства Российской Федерации от 11 февраля 2000 г. № 129 заключено 20 апреля 2000 г. соглашение о кредитовании в 2000 году организаций АПК на льготных условиях из средств федерального бюджета (далее - соглашение на 2000 год) между Минсельхозпродом России и ОАО «МАКБ «Возрождение».

В 2000 году прокредитованы из средств спецфонда 497 заемщиков в объеме 999,8 млн. рублей.

В основном льготные кредиты из средств спецфонда в 2000 году получали сельхозтоваропроизводители - 43,6 % и перерабатывающие предприятия - 41,66 % к общей сумме выдачи. К прочим организациям отнесены снабженческие организации и предприятия потребкооперации. Они прокредитованы, соответственно, в объеме 14 и 25 % от всех выданных кредитов. Фермеры получили 0,5 % от выданных ОАО «МАКБ «Возрождение» льготных кредитных ресурсов.

В нарушение п. 8 Порядка формирования, использования и возврата средств специального фонда льготного кредитования организаций АПК на льготных условиях в 2000 году, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 28 марта 2000 г. № 264 (далее - Порядок на 2000 год), Межведомственный совет разрешил ОАО «МАКБ «Возрождение» предоставить кредит за счет средств спецфонда в объеме 25 млн. рублей ГУП «Отдел торговли № 2 МВД РФ» - организации, относящейся к Минюсту России (протокол от 19.05. 2000 г. № 3).

Кредитные договоры заключались по типовой форме, утвержденной приказом Минфина России и Минсельхозпрода России от 20 апреля 2000 г. № 47н/325. Средства фонда льготного кредитования предоставлялись заемщикам на покрытие сезонного недостатка собственных оборотных средств сроком до 25 декабря 2000 г., с уплатой процентов за пользование средствами в размере 1/4 ставки рефинансирования Банка России, действующей на день вступления в силу Федерального закона «О федеральном

бюджете на 2000 год”, то есть 13,75 % годовых. Отклонений от условий кредитования, предусмотренных в типовом кредитном договоре, не установлено.

2. Контроль ОАО “МАКБ “Возрождение” за целевым использованием средств фонда льготного кредитования сезонных затрат

1999 год

Целевое использование средств фонда льготного кредитования в 1999 году проверено по 79 заемщикам, получившим льготные кредиты в размере 340,3 млн. рублей, что составляет 69,4 % к общему объему выданных средств.

В соответствии с п. 14 постановления Правительства Российской Федерации от 26 февраля 1997 г. № 224 и п. 1.3 соглашения на 1999 год, льготные кредитные ресурсы выдавались на приобретение семян, сельскохозяйственного сырья для промышленной обработки и переработки, кормов и кормовых добавок, запасных частей и других материальных ресурсов сезонного спроса, ГСМ, удобрений, средств защиты растений, ветеринарных препаратов, оплаты топлива.

Целевое использование бюджетных средств подтверждено приложенными к платежным поручениям договорами поставки и счетами фактуры. Нецелевого использования средств фонда льготного кредитования в 1999 году не установлено.

2000 год

Целевое использование средств фонда льготного кредитования в 2000 году проверено по 62 заемщикам, получившим льготные кредиты в размере 183,3 млн. рублей, что составляет 18,7 % к общему объему выданных средств.

В 2000 году льготные кредитные ресурсы из средств специального фонда льготного кредитования предоставлялись ОАО “МАКБ “Возрождение” в соответствии с п. 8 Порядка на 2000 год и п. 2.2.1. соглашения на 2000 год на приобретение семян, сельскохозяйственного сырья для промышленной переработки, кормов, запасных частей и других материальных ресурсов сезонного спроса, ГСМ, минеральных удобрений, средств защиты растений, ветеринарных препаратов, топлива российского производства.

Контроль за целевым использованием бюджетных средств банком-агентом осуществлялся в соответствии с п. 2.2.17. соглашения на 2000 год. В основном назначение платежа, указанное в платежном поручении при оплате за счет средств льготного кредита, соответствует приложенным договорам поставки, счетам фактуры.

Вместе с тем установлен факт нецелевого использования средств фонда льготного кредитования. В нарушение п. 8 Порядка на 2000 год, п. 2.2.1. соглашения на 2000 год и п. 1.4. кредитного договора от 28.04. 2000 г. № 1 ООО “Региональная компания “Росмолпром” средства в объеме 300 тыс. рублей, полученные на приобретение сырья для переработки, использовала на оплату ГСМ и других платежей, то есть не по целевому назначению.

В ходе проверки ООО “Региональная компания “Росмолпром” возвратила средства спецфонда в доход федерального бюджета (п./п. № 106 от 12.02. 2001 г. на 300 тыс. рублей). По состоянию на 28 февраля 2001 г. штрафные санкции за нецелевое использование кредита не уплачены.

3. Сроки прохождения средств льготного кредитования

1999 год

Проведена сплошная проверка движения средств спецфонда по счетам в ОАО “МАКБ “Возрождение” за 1999-2000 годы.

Правительством Российской Федерации в нарушение ст. 66 Федерального закона “О федеральном бюджете на 1999 год” не был разработан порядок формирования и использования средств специального фонда в 1999 году.

В связи с кризисной ситуацией банковской системы, на время проведения весенне-полевых работ под урожай 1999 года Минфином России совместно с Минсельхозпродом России был разработан и утвержден Временный технический порядок формирования и использования специального фонда для кредитования организаций АПК на льготных условиях (далее - Временный технический порядок), в соответствии с которым ОАО “МАКБ “Возрождение” осуществляло кредитование в 1999 году.

Так как Временный технический порядок не был утвержден Правительством Российской Федерации и не зарегистрирован Минюстом России, банк не имел права работать по нему. Таким образом, основным документом, регламентирующим взаимоотношения между комитентом и комиссионером, являлось соглашение на 1999 год.

В соответствии с договором банковского счета от 30 декабря 1997 г. № 1201-1, заключенным между Минсельхозпродом России и ОАО “МАКБ “Возрождение”, для осуществления процесса кредитования Минсельхозпроду России открыт счет № 40108810200200000055. Согласно выписки по указанному счету, остаток средств специального фонда льготного кредитования, возвращенных ссудозаемщиками в 1998 году, на 5 января 1999 г. составил 77,1 млн. рублей.

При проверке выписки банка по счету Минсельхозпрода России установлено, что средства фонда льготного кредитования, возвращенные ссудозаемщиками в 1999 году в погашение кредитов 1998 года, в нарушение п. 2.10. соглашения на 1998 год оставались на счете № 40108 Минсельхоза России в банке-агенте.

На 1999 год статьей 66 Федерального закона “О федеральном бюджете на 1999 год” продлен действовавший ранее порядок учета средств фонда льготного кредитования предприятий и организаций агропромышленного комплекса, установленный совместным письмом Минфина России и Банка России от 30.05. 1997 г. № 3-Г2-10/49, № 460 “О порядке учета средств и затрат на финансирование сельских товаропроизводителей за счет средств федерального бюджета на возвратной основе, выделяемых для формирования льготного фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве” и Порядком учета возврата сельскими товаропроизводителями и организациями АПК средств льготного фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве и уплаты процентов за их пользование, утвержденным Минфином России и Банком России 5.09.97 г. № 3-Г2-09 и № 512 (далее - Порядок учета).

Пунктом 2.3. соглашения на 1999 год установлено, что средства спецфонда, перечисленные на счет пользователя, должны быть использованы в течение 30 дней. По истечении указанного срока и в случае письменного отказа пользователя от их использования комиссионер обязан в течение одного рабочего дня перечислить средства спецфонда в доход федерального бюджета.

При проверке платежных документов установлены следующие нарушения.

В нарушение п. 1.1. кредитного договора с пользователем, отражающего условие п. 2.3. соглашения на 1999 год об использовании средств фонда льготного кредитования, 20 предприятий превысили установленные сроки использования льготного кредита. От 1 до 169 дней сверх установленного срока находились в обороте банка-агента средства спецфонда в объеме 2, 97 млн. рублей.

Из выделенных в 1999 году средств спецфонда в объеме 490,1 млн. рублей не были использованы ссудозаемщиками 6,39 млн. рублей.

В нарушение п. 2.3 и п. 2.11 соглашения на 1999 год банк не проконтролировал своевременность возврата заемщиками неиспользованных средств фонда льготного кредитования в доход федерального бюджета. Средства спецфонда в размере 1,62 млн. рублей находились в обороте банка от 1 до 142 дней сверх установленного срока.

Пунктом 2.10. соглашения на 1999 год определен срок зачисления банком возвратных средств, поступающих от пользователей в доход федерального бюджета, “... в течение одного рабочего дня” (выделено автором).

В нарушение п. 2.10 соглашения на 1999 год не все средства, возвращенные заемщиками в погашение льготных кредитов, и уплаченные по ним проценты ОАО “МАКБ “Возрождение” возвратило в доход федерального бюджета в установленный срок. С задержкой от 1 до 3 дней в 1999 году в доход федерального бюджета было перечислено 45,15 млн. рублей возвращенных льготных кредитных ресурсов и 3,8 млн. рублей - проценты за пользование ими.

Кроме того, в нарушение Порядка учета и п. 2.10. соглашения на 1999 год:

- по ГПЗ им. М. Горького проценты за пользование средствами специального фонда п./п. от 13.03. 2000 г. на 1639,34 руб. и п./п. от 29.02. 2000 г. на 11680,33 руб. банком перечислены на счет бюджетных ссуд № 40102, символ 76;

- по ЗАО “Загорская ПТФ” возврат основного долга по средствам спецфонда в объеме 9 тыс. руб. осуществлен банком на счет полученных процентов № 40102, символ 77;

- по ЗАО “Щелковская птицефабрика” проценты за пользование льготным кредитом в размере 13150,68 руб. п./п. от 30.07. 1999 г. списаны со счета № 40108 заемщика без их зачисления на указанный счет, тем самым была уменьшена задолженность по кредиту на сумму списания. Неправомерно списанные средства восстановлены на счете 4.08. 1999 г., спустя 5 дней.

Согласно п. 3.2 соглашения на 1999 год, за нарушение п. п. 2.3 и 2.10 комиссионер должен уплатить штраф в размере ставки рефинансирования Банка России, действующей в период нарушения.

2000 год

Пунктом 2.2.8. соглашения на 2000 год определено, что “не позднее первого рабочего дня, следующего за днем зачисления средств спецфонда на счет комитента на балансовом счете № 40108” (выделено автором), открытый комиссионером, средства фонда льготного кредитования должны быть зачислены на счета заемщиков на основании кредитных договоров, включенных в оплаченный реестр.

В нарушение пункта п. 2.2.8. соглашения на 2000 год, 50 тыс. рублей оставались на счете № 40108 Минсельхозпрода России в банке на 1 день дольше установленного срока.

В нарушение п. 2.2.14. соглашения на 2000 год, банком по ГПЗ им. М. Горького проценты за пользование льготным кредитом в сумме 36198,61 руб. были списаны со счета № 40108 заемщика без их зачисления на указанный счет, тем самым задолженность по кредиту была уменьшена на сумму списания. Неправомерно списанные средства восстановлены на счете спустя 1 день.

В нарушение п. 2.2.16., проценты в сумме 2291,67 руб., уплаченные ОАО “Переславский агроснаб”, перечислены ОАО “МАКБ “Возрождение” в доход федерального бюджета с задержкой на 1 день.

Согласно п. 4.3. соглашения на 2000 год, ответственность за указанные выше нарушения возложена на комиссионера.

Пунктом 2.2.11. соглашения на 2000 год и п. 4.1.10. кредитного договора предусмотрено обязательное использование льготного кредита заемщиком в течение 30 календарных дней со дня предоставления кредита.

Пунктом 4.1.11. кредитного договора предусмотрено, что в случае не использования денежных средств в течение 30 дней заемщик обязуется перечислить указанные средства не позднее первого рабочего дня, следующего за днем истечения срока, в федеральный бюджет.

В нарушение п. 4.1.11. кредитного договора на 2000 год:

- ГУП “Отдел торговли № 2 МВД РФ” средства спецфонда в размере 25 млн. рублей использовало с превышением установленного срока на 28 дней;
- АО им. Л. М. Доватора неиспользованные средства фонда льготного кредитования в объеме 100 тыс. рублей возвратило в доход федерального бюджета с задержкой сверх установленного срока на 18 дней.

Согласно п. 2.2.12. соглашения на 2000 год, ответственность за указанные выше нарушения возложена на заемщика.

В нарушение п. 7.1. кредитного договора, ОАО “МАКБ “Возрождение” не были предъявлены к взысканию штрафные санкции по указанным нарушениям.

4. Своевременность и полнота возврата кредитных ресурсов и уплаты процентов за пользование кредитом ссудозаемщиками с учетом распоряжений Правительства Российской Федерации о пролонгации сроков возврата кредитов в доход федерального бюджета

1999 год

Остаток задолженности по льготным кредитам по состоянию на 1 января 2000 г. составил 183,35 млн. рублей, или 37,4 % от выданных ссуд, из них по средствам спецфонда в объеме 71,18 млн. рублей срок возврата, согласно ст. 64. Федерального закона “О федеральном бюджете на 2000 год” и решению Межведомственного совета (протокол от 19 мая 2000 г. № 3), продлен до 1 апреля 2000 г.

В нарушение п. 1.2. соглашения на 1999 год, дополнения № 2 от 21 июля 2000 г. к нему и п. 1.1 кредитного договора средства фонда льготного кредитования в объеме 112,17 млн. рублей не были своевременно возвращены ссудозаемщиками в доход федерального бюджета. Кроме того, задолженность по начисленным процентам на 1 января 2000 г. составила 1,9 млн. рублей.

По состоянию на 1 января 2001 г. не погасили задолженность по кредитам 1999 года 3 ссудозаемщика на сумму 14,67 млн. рублей, из них 14 млн. рублей, или 95,4 %, - задолженность ГУ “Мордовская продовольственная корпорация”.

Банк обратился в арбитражный суд о взыскании задолженности с должников. Арбитражный суд удовлетворил предъявленные иски. Однако по предъявленным исполнительным листам частично погашена только задолженность по средствам, выданным в 1999 году ГУ “Мордовская продовольственная корпорация” (п./п. от 13.02. 2001 г. № 759 на сумму 8 млн. рублей).

Кроме того, ГУ “Мордовская продовольственная корпорация” до настоящего времени не погашена задолженность по средствам спецфонда, выданным в 1998 году, в сумме 12,31 млн. рублей.

Задолженность по начисленным процентам на 1 января 2001 г. по всем ссудозаемщикам составила 7,88 млн. рублей.

В соответствии с п. 2.11. соглашения на 1999 год, предусматривающим контроль комиссионера за возвратом средств специального фонда и уплатой процентов пользователями, ОАО “МАКБ “Возрождение” начислило штрафные санкции в размере 1/300 ставки рефинансирования, действующей за период нарушения, по следующим заемщикам за несвоевременный возврат суммы основного долга:

ЗАО “Серпуховской молочный завод”	- 440016,2 руб.	с 1.01. 2000 г. по 3.02. 2000 г.,
ОАО “Тулский молочный комбинат”	- 2500000 руб.	с 1.01. 2000 г. по 28.03. 2000 г.,
ЗАО “Агрофирма “Буденовец”	- 350000 руб.	с 1.01. 2000 г. по 1.03. 2000 г.,
ЗАО “Свинокомплекс” Индустриальный”	- 5600000 руб.	с 1.01. 2000 г. по 20.03. 2000 г.,
ОАО “Заокский молочный завод”	- 5000000 руб.	с 1.01. 2000 г. по 3.04. 2000 г.,
АОЗТ “Зарайское”	- 400000 руб.	с 1.01. 2000 г. по 28.01. 2000 г.;

за несвоевременную уплату процентов:

ОАО “Дмитровская”	- за период с 1.09.99 г. по 1.11.99 г.,
ОАО “Дмитров хлебопродукт”	- за период с 1.08.99 г. по 1.12.99 г.

По состоянию на 28.02. 2001 г. штрафы заемщиками не уплачены.

2000 год

В нарушение п. 2.2.5. соглашения на 2000 год и п. 1.3. кредитного договора, 94 ссудозаемщика своевременно не возвратили в бюджет 167 млн. рублей средств фонда льготного кредитования. Задолженность по начисленным процентам на 1 января 2001 г. составила 754,4 тыс. рублей.

В нарушение п. 2.2.17. соглашения на 2000 год, предусматривающего контроль комиссионера за возвратом средств специального фонда, уплатой процентов, пеней и штрафов заемщиками, банком своевременно не начислены штрафные санкции за неуплату процентов по выданному льготному кредиту ГУП “Отдел торговли № 2 МВД РФ”. Штрафные санкции за несвоевременный возврат кредита и за неуплаченные в срок проценты банк начислил, а ГУП “Отдел торговли № 2 МВД РФ” перечислило их в доход федерального бюджета лишь в ходе проверки (п./п. от 7.02.01 г. № 135 на 83,3 тыс. рублей и п./п. от 8.02.01 г. № 148 на 40,1 тыс. рублей).

По состоянию на 1 февраля 2001 г. просроченная задолженность по средствам фонда льготного кредитования, выданным за период с 1998 по 2000 год, составляла 185,32 млн. рублей, в том числе: 1998 год - 94,53 млн. рублей, 1999 год - 14,67 млн. рублей, 2000 год - 76,12 млн. рублей.

В ходе проверки возвращено в доход федерального бюджета 99,19 млн. рублей, в том числе 300 тыс. рублей, использованных не по целевому назначению. Кроме того, уплачено в доход федерального бюджета в виде штрафов за несвоевременное гашение ссуды и начисленных процентов 259,4 тыс. рублей.

Выводы

1999 год

1. В нарушение п. 1.2. соглашения на 1999 год и дополнения к нему от 21 июля 2000 г. № 2 и п. 1.1. кредитного договора, средства специального фонда льготного кредитования в объеме 112,17 млн. рублей не были своевременно возвращены в доход федерального бюджета. Задолженность по начисленным процентам на 1 января 2000 г. составила 1,9 млн. рублей.

По состоянию на 1 января 2001 г. задолженность по кредитам 1999 года составила 14,67 млн. рублей, задолженность по начисленным процентам - 7,88 млн. рублей.

2. В нарушение п. 1.1. кредитного договора с пользователем, отражающего условие п. 2.3. соглашения на 1999 год:

- 20 предприятий превысили установленные сроки использования льготного кредита. От 1 до 169 дней сверх установленного срока находились в обороте МАКБ “Возрождение” средства спецфонда в объеме 2,97 млн. рублей;

- банк не проконтролировал своевременность возврата заемщиками неиспользованных средств фонда льготного кредитования в доход федерального бюджета. Средства спецфонда в размере 1,62 млн. рублей находились в обороте банка от 1 до 142 дней сверх установленного срока.

3. В нарушение п. 2.10 соглашения на 1999 год, в доход федерального бюджета с задержкой от 1 до 3 дней в 1999 году банком было перечислено 45,15 млн. рублей возвращенных льготных кредитных ресурсов и 3,9 млн. рублей процентов за пользование ими.

4. В нарушение Порядка учета и п. 2.10. соглашения на 1999 год, проводились операции по списанию средств фонда льготного кредитования и процентов за пользование ими со счетов ГПЗ им. М. Горького в размере 13319,67 рубля, ЗАО “Загорская ПТФ” - 9 тыс. рублей и ЗАО “Щелковская птицефабрика” - 13150,68 рубля.

2000 год

5. В нарушение п. 2.2.5. соглашения на 2000 год, по состоянию на 1 января 2001 г. остаток задолженности по льготным кредитам, выданным в 2000 году, составил 167 млн. рублей, по начисленным банком процентам - 754,4 тыс. рублей. По состоянию на 1 февраля 2001 г. задолженность по льготным кредитам снизилась до 76,12 млн. рублей.

6. Просроченная задолженность по средствам фонда льготного кредитования, выданным за период с 1998 по 2000 год, по состоянию на 1 февраля 2001 г. составляла 185,32 млн. рублей.

7. В нарушение пункта п. 2.2.8. соглашения на 2000 год, 50 тыс. рублей оставались на счете № 40108 Минсельхозпрода России в банке на 1 день дольше установленного срока.

8. В нарушение п. 2.2.16., ОАО “МАКБ “Возрождение” с задержкой на 1 день перечислены в доход федерального бюджета уплаченные ОАО “Переславский агроснаб” проценты в размере 2291,67 рубля.

9. В нарушение п. 8 Порядка на 2000 год и п. 1.4. кредитного договора, средства спецфонда в объеме 300 тыс. рублей ООО “Региональная компания “Росмолпром” использовало не по целевому назначению.

10. В нарушение п. 2.2.17. соглашения на 2000 год, ОАО “МАКБ “Возрождение” своевременно не начислены штрафные санкции за неуплату процентов по выданному льготному кредиту ГУП “Отдел торговли № 2 МВД РФ”.

11. В нарушение Порядка учета и п. 2.2.14. соглашения на 2000 год, была проведена операция по списанию процентов за пользование средствами фонда льготного кредитования со счетов ГПЗ им. М. Горького в размере 36198,61 рубля.

12. В нарушение п. 4.1.11. кредитного договора на 2000 год, отражающего условия п. 2.2.11. соглашения на 2000 год, средства фонда льготного кредитования, зачисленные заемщикам - ГУП “Отдел торговли № 2 МВД РФ” (в объеме 25 млн. рублей) и АО им. Л.М. Доватора (в размере 100 тыс. рублей) - находились на их счетах в банке свыше 30 дней.

13. В нарушение п. 8 Порядка на 2000 год, Межведомственный совет разрешил ОАО “МАКБ “Возрождение” предоставить кредиты за счет средств спецфонда в объеме 25 млн. рублей ГУП “Отдел торговли № 2 МВД РФ” - организации, относящейся к Минюсту России.

14. В ходе проверки возвращено в доход федерального бюджета 99,19 млн. рублей, в том числе 300 тыс. рублей, использованных не по целевому назначению. Кроме того, уплачено в доход федерального бюджета в виде штрафов за несвоевременное гашение ссуды и начисленных процентов 259,4 тыс. рублей.

Исходя из материалов проверки, целесообразно направить:

1. Представление председателю Правления ОАО “МАКБ “Возрождение” Д.Л. Орлову, в котором предлагается:

- принять меры по погашению просроченной задолженности по средствам фонда льготного кредитования, выданным за период с 1998 по 2000 год;

- обеспечить перечисление штрафных санкций, начисленных, согласно п. 3.2. соглашения на 1999 год, за нарушение п. 2.10 соглашения на 1999 год в части сроков списания средств со счета заемщика в доход федерального бюджета в размере 56183 рублей (*приложения 1,2; приложения в Бюллетене не публикуются*);

- обеспечить перечисление штрафных санкций, начисленных, согласно п. 4.3. соглашения на 2000 год, за нарушение п. 2.2.8 соглашения на 2000 год в части сроков списания средств со счета комитента, в объеме 45,2 рубля в соответствии с расчетом (*приложение 3*);

- начислить штрафные санкции, согласно п. 4.1.11. кредитных договоров с заемщиками, за нарушение сроков использования средств фонда льготного кредитования ГУП "Отдел торговли № 2 МВД РФ" и АО им. Л. М. Доватора и обеспечить контроль за перечислением их в доход федерального бюджета;

- обеспечить контроль за перечислением ссудозаемщиками в доход федерального бюджета начисленных банком штрафов за несвоевременный возврат суммы основного долга и несвоевременную уплату процентов (*приложение 4*).

2. Информационное письмо первому заместителю Министра сельского хозяйства Российской Федерации С.А. Данкверту.

3. Информационное письмо заместителю Министра финансов Российской Федерации - начальнику Главного управления федерального казначейства Т.Г. Нестеренко.

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

С. П. ОПЕНЫШЕВ