ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ В РОССИЙСКИХ СМИ

Аудит, арбитраж

29 октября 2009 года

(обзор подготовлен пресс-службой компании «РУФАУДИТ»)

Алина Васильева

Кто «услышит» мошенничество

Аудит имеет достаточно большую историю. Первые независимые аудиторы появились еще в XIX веке в акционерных компаниях Европы.

Слово «аудит» в разных переводах означает «он слышит» или «слушающий».

Возникновение аудита связано с разделением интересов тех, кто занимается управлением предприятием (администрация, менеджеры), и тех, кто вкладывает деньги в его деятельность (собственники, акционеры, инвесторы). Главным требованием, предъявляемым к аудитору, всегда были его безупречная честность и независимость.

Историческая родина аудита – Англия, где с 1844 года выходит серия законов о компаниях, согласно которым правления акционерных компаний обязаны приглашать не реже одного раза в год специального человека для проверки бухгалтерских счетов и отчета перед акционерами.

В России звание аудитора было введено Петром I. Должность аудитора совмещала в себе некоторые обязанности делопроизводителя, секретаря и прокурора. Аудиторов в России называли присяжными бухгалтерами. Все три попытки организации аудита (в 1889, 1912 и 1928 годах) оказались неудачными.

Мировой экономический кризис 1929-1933 годов усилил потребность в услугах бухгалтеров-аудиторов. В это время резко ожесточаются требования к качеству аудиторской проверки и ее обязательности, увеличивается рыночная потребность в такого рода услугах. После окончания кризиса практически все страны начинают вводить обязательные требования к объему информации, содержащейся в годовых отчетах, и обязательности публикации этих отчетов и заключений аудиторов. Аудит становится мощным оружием против мошенничества.

В нашей стране аудиторская деятельность в современном ее виде появилась сравнительно недавно и в связи с экономическими преобразованиями получает все большее распространение.

Первыми аудиторскими организациями в России стали представительства и дочерние предприятия акционерного общества «Инаудит», основанного осенью 1987 года. С возникновением новых форм предпринимательской деятельности, появлением акционерных обществ, товариществ с ограниченной ответственностью, коммерческих банков и других предприятий сфера применения аудита значительно расширилась.

Аудиторские услуги в России предлагает и так называемая большая шестерка крупнейших аудиторских фирм мира, в которую входят Deloitte & Touche, Ernst & Young, Artur Anderson, Price Waterhouse, Cooper & Lybrant, KPMG. Каждая из этих фирм является крупной международной группировкой, фирмы-члены которой работают во многих странах мира. Все эти фирмы по своей организационной форме представляют собой партнерства (товарищества) с неограниченной ответственностью. Каждая из групп, входящих в большую шестерку, в целом предоставляет весь круг аудиторских и консультационных услуг, а отдельные фирмы, входящие в эту группу, могут иметь какую либо специализацию (налоговое консультирование или аудит в какой то одной сфере бизнеса и др.).

В соответствии с федеральным законом «Об энергосбережении» от 3 апреля 1996 года №28-ФЗ энергетические обследования (энергоаудит) являются обязательной процедурой для организаций любых форм собственности, годовое потребление топливно-энергетических ресурсов (ТЭР) которых составляет более шести тысяч тонн условного топлива или одной тысячи тонн моторного топлива.

Цель всех энергетических обследований – оценка энергетической эффективности процессов производства, транспорта и распределения электрической и тепловой энергии, в том числе потребления на собственные нужды, определение энергосберегающего потенциала, разработка и обоснование последовательности организационных, технических и других мер, обеспечивающих экономически обоснованное повышение эффективности использования топлива и энергии. Задача энергетических обследований состоит в выявлении непроизводительных и нерациональных расходов ТЭР, определении фактических показателей

энергоэффективности энергообъектов, сравнении их с нормативными значениями, выявлении и анализе причин их несоответствия и определении обоснованных путей их устранения для снижения затрат ТЭР и энергоносителей, в том числе ниже действующих норм (нормативов, стандартов).

Локальный энергоаудит – это энергетическое обследование, проводимое по отдельным показателям энергоэффективности, по отдельным видам ТЭР, по отдельным группам и типам оборудования и, таким образом, ограниченное по объему. С его помощью решаются отдельные задачи локализованного, «местного» характера, часто в условиях ограничения во времени.

Результаты локального энергетического обследования используют при проведении последующих энергетических обследований в том случае, если методики определения показателей энергоэффективности, использованные при проведении локального энергетического обследования, позволяют осуществить приведение фактических и нормативных показателей энергоэффективности, определяемых при локальном энергетическом обследовании, в сопоставимые условия с другими показателями, определяемыми в другой временной период.

По результатам локального энергетического обследования составляется отчет, при необходимости вносятся изменения в энергетический паспорт и топливно-энергетический баланс энергообъекта.

Цель общего энергетического обследования – определение фактических показателей энергетической эффективности и выявление возможных резервов экономии расхода топливно-энергетических ресурсов.

При анализе результатов общего энергоаудита проводится сопоставление фактических показателей энергоэффективности с их нормативными значениями, выявляются причины их несоответствия, а также изменения показателей по сравнению с проектными и показателями, определенными по результатам предшествующего обследования.

По результатам общего энергоаудита составляются отчет о проведенном энергетическом обследовании, энергетический паспорт установленной формы, в который заносятся выявленные фактические показатели энергоэффективности, а также их нормативные (паспортные, проектные и т.п.) значения, топливно-энергетический баланс энергообъекта, указываются причины выявленного несоответствия фактических и нормативных значений, разрабатываются рекомендации (мероприятия) по повышению энергоэффективности, сокращению нерационального расходования ТЭР, разрабатываются предложения по устранению выявленных недостатков и возможным путям их устранения.

Зачастую экспресс-обследования выполняются только по документарной базе предприятия и носят предварительный характер, только для оценки целесообразности проведения более глубоких исследований, в том числе по анализу осуществимости того или иного энергосберегающего проекта.

Специалисты полагают, что проблема энергоэффективности предприятия решается при помощи целого ряда возможных подходов, различающихся величиной достигаемого эффекта, сроками реализации, стоимостью и сроками окупаемости. Среди них, например, минимизация расходов на оплату электроэнергии; использование пакета нормативных, правовых и налоговых льгот законодательства РФ, а также конкурентных возможностей, предоставляемых крупным потребителям на оптовом рынке электроэнергии; модернизация энергетического оборудования электрической сети и технологических процессов предприятия; развитие собственных источников генерации.

// Газета «Энергетика и промышленность России». – 2009. - № 20

Родион Чепалов

Главбух должен постоянно повышать квалификацию.

В Санкт-Петербурге средняя зарплата главного бухгалтера составляет сегодня 36687 рублей. Увы, еще совсем недавно, летом, питерские главбухи зарабатывали в среднем почти на 10000 больше, а именно – 47043 рубля в месяц, в начале года – 56944 рубля, а в ноябре 2008-го – 62199 рублей. Утешаться можно лишь тем, что дальнейшее падение зарплат вряд ли возможно: их уровень уже и так приблизился к критической отметке. Вряд ли рынок допустит, чтобы вознаграждение главбуха было равно зарплате рядового бухгалтера.

Меньше 20000 рублей главбуху в Питере сегодня не платят. Небольшие зарплаты означают, что уровень ответственности и объем работ тоже невелики. Однако при любом размере оплаты требования к профессионализму бухгалтера предъявляются достаточно серьезные: это и опыт работы, и знание всех участков бухучета, и успешное прохождение налоговых проверок…

Удачливыми сегодня считаются главбухи, которым удается вытребовать себе зарплату от 45000 рублей в

месяц. Впрочем, рассчитывать на высокий оклад могут лишь соискатели в возрасте от 30 до 43 лет, с высшим образованием (бухгалтерский учет и аудит, экономист), опытом работы главным бухгалтером не менее 5 лет, знанием программ 1С 7.7, Консультант Плюс, на практике освоившие искусство управления и все тонкости внешнеэкономической деятельности.

Подтверждение опыта руководства коллективом требуется практически всегда. Хорошо, если главбух может предоставить документы о том, что на предыдущем месте работы в его подчинении находились другие сотрудники.

Также на собеседованиях спрашивают, как часто специалист повышал свою квалификацию. Работодатели присматриваются к дипломам об окончании курсов и сертификатам об участии в семинарах. Они и сами готовы вкладываться в повышение квалификации главбуха, оплачивая его обучение. В целом от этого специалиста ждут высокой управленческой компетентности: претендуя на высокую зарплату, он должен стать советником работодателя при выборе налоговых режимов и по всем вопросам ведения бизнеса, которые могут быть отражены в налоговой отчетности. Работодатели надеются, что руководитель бухгалтерии постоянно мониторит законодательство и хорошо знает Налоговый, Трудовой, Гражданский кодексы.

О необходимости прописки/регистрации речь идет в 6% объявлений. Практически во всех случаях требуется знание компьютерных программ типа 1С и R-Keeper: главбух должен хорошо разбираться в программном обеспечении и при необходимости дать конкретное задание программисту. Во всех объявлениях указывается только полный рабочий день. Правда, в качестве дополнительного бонуса иногда предполагается, что трудовые будни главбуха начинаются позже, чем у обычных бухгалтеров. Премии по результатам работы и белую зарплату работодатели сулят почти в половине объявлений о вакансиях главбухов.

от 20000 рублей	6%
от 25000 рублей	19%
от 30000 рублей	12%
от 35000 рублей	19%
от 40000 рублей	19%
от 45000 рублей	25%

// «Вакансия от А до Я»

С. Лаврентьев

ЦБ становится жестче

И грозит отзывами лицензий

ЦБ намерен строже относиться к банкам, которые продолжают привлекать вклады от населения под большие проценты - выше 15% годовых. “Есть подозрения, что эти банки даже не собираются возвращать деньги вкладчикам”, - заявил вчера первый зампред ЦБ Геннадий Меликьян. Он подчеркнул, что при необходимости регулятор будет нещадно отзывать лицензии, даже если такие банки привлекли значительное число вкладов от физлиц.

“Банки сами загнали себя в угол, пытаясь решить текущие проблемы с ликвидностью”, - отметил Геннадий Меликьян. – “Они взяли на себя обязательства выплачивать 18-20% по депозитам на два-три года”. По его словам, некоторые банки даже придумали схему, по которой капитализируют проценты по вкладам физлиц даже не ежемесячно, а еженедельно, из-за чего реальная доходность вклада сильно увеличивается. “Сейчас мы пристально наблюдаем за такими банками”, - отметил г-н Меликьян. По его мнению, при снижающихся ставках по кредитам окупить такие высокие депозитные ставки будет очень сложно.

“Видимо, такие банки не собираются возвращать людям деньги, надеясь, что их вернет государство за счет средств Агентства по страхованию вкладов”, - сказал Геннадий Меликьян, подчеркнув, что зря они на это

рассчитывают. Он рассказал, что некоторые банки специально “напривлекали” вкладов, которые сейчас составляют более 70% от пассивов, и рассчитывают, что в этом случае Банк России не посмеет отозвать у них лицензию. “Посмеем, еще как посмеем!” - заверил Геннадий Меликьян. По данным РБК daily, банков, в которых более 70% пассивов составляют депозиты физлиц, немного: Новокузнецкий муниципальный банк, Балтийский банк, Инвесткапиталбанк, “Экспресс-Волга”, “Восточный” и Далькомбанк. Немного не дотягивают до 70% Курскпромбанк и Нижегородпромстройбанк. При этом вклады со ставкой 15,25% есть у принадлежащего Олегу Шигаеву и Андрею Исаеву Балтийского банка, который к тому же в последнее время отметился судебными тяжбами с компанией “Строймонтаж” по невозвращенному кредиту на миллиард рублей.

“Скорее, заявление об ужесточении мер ЦБ сделано для того, чтобы банки не повышали риски в погоне за ликвидностью, ведь сегодня депозиты занимают ведущую долю в пассивах многих кредитных организаций”, - считает президент Ассоциации региональных банков “Россия” Анатолий Аксаков. Однако, по его словам, средства частных вкладчиков и до кризиса были для банков довольно дорогим ресурсом. “По¬этому ЦБ, в свою очередь, должен создавать источники более дешевых средств для банков, чтобы они могли кредитовать экономику под небольшой процент”, - отметил Анатолий Аксаков.

По оценке ЦБ, число проблемных банков в России с момента пика кризиса снизилось почти вдвое и составило менее 30. Г-н Меликьян вчера сообщил, что в процессе санации сейчас находится порядка 20 банков и их число может увеличиться.

// «РБК daily»

Марина Посадская

Внутренний аудит банка: регламентация и другие аспекты деятельности службы.

Часть 5.

Аудит кассовых операций. /

Продолжение. Начало: «Внутренний аудит банка: регламентация и другие аспекты деятельности службы». – Дайджест от 27.10.2009

Практическую часть нашего цикла статей начнем с аудита кассовых операций – направления деятельности, без которого не обходится ни один банк.

По некоторым видам деятельности кредитных организаций Банк России выпускает методические рекомендации для своих уполномоченных представителей, осуществляющих проверки банков. Имеется такой документ и по кассовым операциям – это Письмо ЦБ РФ от 1 октября 2004 г. № 116-Т «О методических рекомендациях по проверке кассовой работы в кредитных организациях (их филиалах)». Его можно также применять в целях осуществления проверок службой внутреннего аудита, с учетом того, что упоминаемое там Положение № 199-П заменено ныне действующим Положением ЦБ РФ от 24 апреля 2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Письмо № 116-Т не распространяется на проверки операций с наличными денежными средствами в иностранной валюте и другими валютными ценностями, в том числе операций в обменных пунктах. Особенности проведения таких проверок определены главой 11 Инструкции Банка России от 25 августа 2003 г. № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации».

Вниманию читателей предлагаются некоторые аспекты проведения проверок кассовых операций, так как полное подробное описание их аудита потребовало бы отдельного цикла статей (чтобы убедиться в этом, достаточно оценить объем Положения № 318-П и Письма № 116-Т).

Программа проверки.

В программу проверки кассовых операций могут входить следующие мероприятия:

- ревизия касс;

- проверка организации кассовой работы (в том числе эффективность системы внутреннего контроля);

- оценка достоверности отражения кассовых операций в бухгалтерском учете;

- анализ эффективности деятельности кассовых подразделений;

- оценка влияния нарушений и недостатков в кассовой работе на финансовое состояние и перспективы

деятельности банка.

Можно также включить сюда проверку порядка осуществления банком контроля кассовой дисциплиной клиентов, но это, на наш взгляд, лишнее. Тем более что, как правило, работники кассовых подразделений этим не занимаются, а наличие слова «кассовый» в названии операции еще не означает, что ее нужно проверять вместе с операциями кассовых подразделений.

Вообще, осуществление контроля кассовых операций клиентов – настолько самостоятельный вид деятельности, что тянет на отдельную проверку (если, конечно, Банк России не отменит эту обязанность кредитных организаций, как когда-то собирался).

Если вам покажется, что и этого недостаточно, можно включить в программу проверки еще и контроль за действующей в банке процедурой выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением. Наличие множества нарушений и недоработок по этому направлению деятельности практически гарантировано в любом банке.

Еще одна непростая тема, как для проверяющих, так и для проверяемых – применение контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

Ревизию можно проводить как в операционных кассах, так и в валютно-обменных пунктах, и даже в банкоматах. Кроме пересчета денег и ценностей в хранилище, стоит обратить внимание на условия их хранения и обеспечение сохранности.

Проверка организации кассовой работы включает анализ следующих моментов:

- наличие утвержденных внутри банковских нормативных актов по кассовой работе, их актуальность и соответствие действующему законодательству;

- наличие положений о кассовых подразделениях, должностных инструкций кассовых работников;

- определение функционального соответствия выполняемых сотрудниками обязанностей положениям о структурных подразделениях и должностным инструкциям;

- наличие планов работы кассовых подразделений, утвержденных в установленном порядке, отчетов о выполнении планов;

- наличие и выполнение планов обучения сотрудников кассовых подразделений; периодичность повышения квалификации, прохождения аттестации и т.д.;

- контроль совершением кассовых операций с клиентами (удобство обслуживания, соблюдение кассовыми работниками требований законодательства и нормативных актов);

- наличие замечаний по предыдущим проверкам службы внутреннего аудита и внешних проверяющих, устранение выявленных недостатков;

- определение уровня качества текущего и последующего контроля.

Основные законодательные и нормативные акты.

Как правило, в акте проверки указывается перечень нормативных актов, на основании которых осуществляется и контролируется данный вид деятельности банка (его подразделения).

Для кассовых операций это, прежде всего, указанное выше Положение № 318-П.

Другим «программным» документом в области наличных расчетов следует признать Положение Банка России от 5 января 1998 г. № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации».

Есть и еще более ранний документ – «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденный Решением Совета Директоров ЦБ РФ 22 сентября 1993 г. № 40. Этот порядок, как Положение № 14-П, больше относится к предприятиям и организациям, чем к банкам, однако в перечне нормативных актов оба документа можно указать.

Отдельные требования к порядку организации кассовой работы в банке присутствуют в Положении Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

(см. пункт 1.8. Раздела 1 «Организация бухгалтерской работы и документооборота» Части III).

Правда, при внимательном прочтении этого раздела из 302-П возникает стойкое впечатление, что данный кусок текста просто забыли исключить из Правил ведения бухгалтерского учета после разработки и

утверждения Положения о порядке ведения кассовых операций. Чего стоит только *«приходный кассовый ордер под копирку в трех экземплярах»*, который в соответствии с пунктом 1.8.6. ***выписывается*** при приеме денежной наличности от работника кредитной организации на внутри банковские счета! Или, скажем, *специальный журнал*, под расписку в котором оформляется передача расходных кассовых документов в кассу (пункт 1.8.5.). Но, тем не менее, текст этот является частью действующего нормативного акта, а значит, его требования, насколько бы смешными они не казались, банки должны выполнять. А аудиторы, соответственно, контролировать их выполнение.

Единственная возможность контролера избежать ежеминутных пробежек в кассу с расходными кассовыми документами и *специальным журналом* состоит в наличии специальных технических приспособления: если рабочее место лица, контролирующего расходные кассовые операции, находится рядом с кассой или соединено с кассой предохраненным от доступа извне транспортным устройством. В таком случае по усмотрению руководителя кредитной организации может быть установлен порядок передачи расходных кассовых документов контролером кассиру без его расписки.

Впрочем, мы забегаем вперед – речь пока идет лишь о нормативных актах, регулирующих кассовые операции и денежное обращение в Российской Федерации.

Порядок работы с наличной иностранной валютой установлен Указанием Банка России от 14 августа 2008 г. № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».

Бухгалтерский учет по таким операциям установлен Указанием Банка России от 11 июня 2004 г. № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Если в программу аудита кассовых операций входит проверка обменных пунктов и/или валютных операций, то в перечень используемых нормативных актов включаем Инструкцию Банка России от 28 апреля 2004 г. № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

Признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России и правила обмена поврежденных банкнот и монеты установлены Указанием Банка России от 26 декабря 2006 г. № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России».

Радиоактивным денежным знакам посвящена Инструкция Банка России от 4 декабря 2007 г. № 131-И «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением».

Основным документом, регулирующим применение контрольно-кассовой техники, является Федеральный закон от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

Письмо № 116-Т и Инструкцию № 105-П в акте проверки указывать не обязательно, даже если вы в процессе аудита не выпускали их из рук и практически выучили наизусть.

Кроме государственных нормативных актов, в этом разделе целесообразно указать и внутри банковские – тем более, что проверка их актуальности и качества входит в перечень обязательных аудиторских процедур.

В соответствии с требованиями Приложения 2 к Положению Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в числе внутри банковских документов по кассовым операциям в обязательном порядке должны быть документы, определяющие:

- порядок осуществления наличных расчетов;

- совершение операций с валютными ценностями;

- совершение кассовых операций, инкассации денежных средств и других ценностей.

Трудно сказать, что подразумевали разработчики Положения № 242-П под «порядком осуществления наличных расчетов», но, как нам кажется, его вполне можно изложить в документе, описывающем порядок

совершения кассовых операций. Во всяком случае, требований наличия у банка отдельного внутреннего документа по каждой из пятнадцати позиций, перечисленных в Приложении 2 к Положению № 302-П, нам пока не встречалось.

Документы, подлежащие проверке.

В числе документов, подлежащих проверке (их перечень готовится и передается проверяемому подразделению), указываем:

- положение о кассовом подразделении банка;

- должностные инструкции кассовых работников;

- договоры о материальной ответственности с лицами, непосредственно работающими с наличными деньгами и материальными ценностями;

- заключение территориального учреждения Банка России о соответствии кассового узла банка по его устройству и технической укрепленности требованиям ЦБ РФ;

- образцы подписей операционных (бухгалтерских) работников банка, уполномоченных подписывать кассовые документы;

- кассовые журналы по приходу и по расходу;

- книги учета принятых и выданных денег и ценностей;

- кассовые книги;

- журналы учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок;

- кассовые документы дня;

- оборотные ведомости по счетам банка за проверяемый период;

- баланс банка на дату проверки правильности заключения операционной кассы;

- выписки из лицевых счетов по учету кассовых операций (балансовый счет № 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»;

- выписки из лицевых счетов по учету ценностей и документов (внебалансовый счет № 912 «Разные ценности и документы», № 907 «Неразмещенные ценные бумаги», № 908 «Ценные бумаги прочих эмитентов»;

- справки кассиров приходных и расходных касс;

- выписки по лицевым счетам отдельных клиентов.

Перечень может быть дополнен и детализирован.

Процедуры и методы, применяемые в ходе проверки.

Проверка соблюдения предельной величины остатка денежной наличности в кассе.

Аудитор должен ознакомиться с документами, устанавливающими минимальный размер денежной наличности в кассе банка в соответствии с пунктом 1.2. Положения № 318-П. Необходимо также проверить внутренние организационно-распорядительные документы, распределяющие минимальный лимит между структурными подразделениями банка (филиалами и дополнительными офисами, имеющими право на наличие у них остатка денежной наличности после завершения рабочего дня).

Не забываем убедиться в том, что в территориальное учреждение Банка России своевременно направлено письменное сообщение о суммах минимального остатка хранения наличных денег.

По данным бухгалтерской отчетности (балансов, оборотных ведомостей) на определенные даты (в течение определенного периода) анализируется соответствие фактических остатков наличных денег в хранилищах банка нормативной величине.

Проверка технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями.

Требования к помещениям для совершения операций с ценностями установлены Приложением 1 к Положению № 318-П. Они могут не применяться, если кредитной организацией заключен договор имущественного страхования наличных денег с соблюдением условий, предусмотренных пунктом 1.4. Положения № 318-П.

Проверка правильности оформления первичных кассовых документов.

Как правило, такая проверка осуществляется выборочным методом. В общем случае первичные кассовые документы проверяются на предмет:

- соответствия суммы цифрами сумме прописью;

- наличия подписей операционных (бухгалтерских) работников, оформивших и проверивших первичный кассовый документ, и их соответствия имеющимся образцам подписей;

- правомерности визирования должностными лицами кассовых документов и санкционирования различных видов кассовых операций;

- наличия первичных документов (оснований для совершения приходных или расходных кассовых операций) в необходимых случаях;

- правильности заполнения реквизитов «Назначение взноса» (в приходных документах);

- наличия штампа «Вечерняя касса» на документах, принятых после окончания операционного дня;

- наличия подписи клиента (получателя или вносителя денежных средств);

- соответствия номеров счетов клиентов, указанных в первичных кассовых документах, записям в лицевых счетах клиентов и в кассовых журналах.

При проверке правильности оформления расходных кассовых документов (денежных чеков, расходных кассовых ордеров) необходимо установить:

- соответствие номера чека и номера контрольной марки;

- наличие данных, удостоверяющих личность получателя денежных средств;

- наличие записанных номеров денежных чеков из выданной чековой книжки в карточках образцов подписей должностных лиц клиента и их соответствие номеру чека, по которому производилась выдача денег;

- идентичность подписей лиц, подписавших денежный чек, с подписями должностных лиц клиента, указанных в карточке образцов подписей.

При проверке правильности оформления переводов физических лиц с их банковского счета (банковского вклада) или без открытия счета осуществляется проверка наличия первичных документов, являющихся основанием для оформления расчетных документов и приходных кассовых ордеров. Таким документом может служить заявление на перевод, либо иной документ, предназначенный для представления/заполнения физическими лицами при перечислении денежных средств без открытия банковского счета (пункт 1.2.3. Положения Банка России от 1 апреля 2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации»).

Проверка соответствия первичных документов учетным регистрам.

Необходимо проверить (опять-таки лучше выборочно) соответствие сумм первичных документов суммам, отраженным в соответствующих регистрах учета кассовых операций. При этом анализируется:

- соответствие сумм в приходных документах (объявлениях на взнос наличными и приходных кассовых ордерах) суммам в кассовом журнале по приходу;

- соответствие сумм в расходных документах (денежных чеках, расходных кассовых ордерах) суммам в кассовом журнале по расходу;

- соответствие сумм, указанных в кассовых журналах по приходу и по расходу, данным справок кассиров о сумме принятых и выданных денег, поступивших и выданных из кассы денежных документов;

Проверка своевременности отражения операций в учете.

Аудитор должен убедиться в своевременности отражения (зачисления и списания) средств клиентов по их счетам. Средства, поступившие в операционную кассу (в течение операционного времени), отражаются на счетах клиентов в тот же день; поступившие в вечернее время – не позднее следующего рабочего дня.

Для проверки сумма денежных средств и дата их внесения по объявлению на взнос наличными, отраженные в кассовом журнале по приходу, сверяются с записями по лицевым счетам выбранных клиентов.

Наблюдение за совершением кассовых операций.

Путем визуального наблюдения за действиями кассовых работников определяется соответствие их фактических обязанностей (функций) должностным инструкциям.

Расходные документы, подписанные операционным (бухгалтерским) и контролирующим работником, должны передаваться непосредственно в кассу, а не в руки клиенту, желающему получить наличные.

Необходимо обратить внимание на возможные факты осуществления операций, при которых клиент, не внося денег в кассу, предъявляет одновременно приходных и расходный кассовый документ (например, денежный чек и объявление на взнос наличными).

У кассовых работников должны иметься образцы подписей операционных (бухгалтерских) работников, уполномоченных оформлять и контролировать приходные и расходные кассовые документы.

У контролирующих работников, в свою очередь, должны быть карточки с образцами подписей клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателем.

Весьма полезно для проверяющего поприсутствовать при открытии и закрытии хранилища ценностей. Порядок открытия и закрытия хранилища определен Главой 19 Положения № 318-П.

Проверка правильности заключения операционной кассы.

В процессе проверки правильности заключения операционной кассы необходимо:

- сверить остатки денег в справках о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов в справках о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет с остатками в книге учета принятых и выданных денег;

- сверить соответствие количества и суммы документов, сданных кассовыми работниками, данным справок, включая справки кассовых работников операционных касс вне кассового узла;

- сверить соответствие суммы денег, принятой от кассовых и инкассаторских работников, данным справок, распечаток банкоматов, контрольных ведомостей, журнала учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок;

- сверить остатки в книге учета денежной наличности и других ценностей с остатками в балансе на балансовом счете 20202 «Касса кредитных организаций»;

- проверить наличие подписей операционного работника в справках о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов, в справках о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет и в журнале учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок;

- сопоставить данные по сводной справке о кассовых оборотах за день с лицевыми счетами к балансовому счету 20202 «Касса кредитных организаций» и с данными оборотной ведомости по счету 20202;

- проверить полноту и порядок формирования и брошюрования кассовых документов, в частности соответствие сумм первичных и вторичных кассовых документах, соответствие количества документов количеству, указанному в ярлыке на папке сброшюрованных документов.

Проверка правильности формирования и хранения кассовых документов.

При проведении такой проверки следует принимать во внимание следующие моменты.

Кассовые документы должны быть сформированы в дело (сшив) за каждый день не позднее следующего рабочего дня или первого рабочего дня после выходного дня, нерабочего (праздничного) дня. Если объем операций велик, сшивов одного дня может быть несколько.

Кассовые документы с разными сроками хранения формируются в разные сшивы. Сроки хранения должны определяться внутри банковским документом под названием «Положение об архиве», «Номенклатура дел» или что-то в этом роде, так как действующим в настоящее время законодательством сроки хранения документов в кредитных организациях не установлены.

Форма штампа (ярлыка) на обложке сшива кассовых документов должна соответствовать форме 0402443 (Приложение 21 к Положению № 318-П).

Сверка оборотов по документам с данными бухгалтерского учета осуществляется главным бухгалтером (его заместителем) не позднее следующего дня после дня осуществления соответствующих операций.

Оценка качества текущего и последующего контроля.

При формировании суждения о качестве контроля по кассовым операциям аудитор может принимать во внимание:

- наличие контрольных подписей уполномоченных сотрудников на кассовых документах в установленных случаях;

- разграничение полномочий по доступу к информации и осуществлению действий в автоматизированных банковских системах;

- отлаженность и соблюдение процедур сверки данных в учетных регистрах;

- частоту и объективность проведения последующих проверок.

Важным показателем качества контроля является наличие и объем замечаний, выявленных при внешних проверках (Банка России и аудиторской организации). Следует проверить выполнение мероприятий по замечаниям предыдущих проверок, а также обратить внимание на наличие повторных замечаний и неисправленных недостатков.

Самым убедительным свидетельством наличия качественной системы контроля является отсутствие или минимальное число случаев реализованного операционного риска в работе кассовых подразделений (хищений, недостач, мошенничества и т.д.).

Инвентаризация (ревизия) кассы.

Строго, говоря, ревизия кассы не обязательно должна осуществляться в ходе проверки внутреннего аудита. Нормативные акты Банка России требуют проведения ревизии в следующих случаях.

Положение № 318-П, Глава 19 «Хранение и ревизия наличных денег в кредитной организации, ВСП»:

- не реже одного раза в год;

- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника внутреннего структурного подразделения (ВСП);

- по требованию руководителя, членов рабочей группы, осуществляющих проверку кредитной организации, ВСП (речь идет о проверках, осуществляемых уполномоченными представителями Банка России).

Банк самостоятельно определяет необходимость проведения ревизий наличных денег:

- при временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, а также кассовых работников ВСП;

- при организации посменной работы указанных работников;

- в других случаях.

В соответствии с пунктом 2.2. Указания ЦБ РФ от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в состав мероприятий, проводимых кредитными организациями в рамках подготовки к составлению годового отчета входит *проведение инвентаризации по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года денежных средств и ценностей…, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января нового года (на отчетную дату).*

Как легко заметить, проверки внутреннего аудита не входят в перечень случаев, когда осуществляется обязательная ревизия кассы. Тем не менее, в большинстве случаев аудит кассовых операций без ревизии наличных денежных средств не обходится.

При проведении ревизии служба внутреннего аудита может руководствоваться порядком, изложенным в пунктах 19.13. – 19.16. Положения № 318-П. Если процедура ревизии в рамках внутреннего аудита отличается от ревизии, проводимой в обязательных случаях, то порядок ее проведения (в том числе форму акта ревизии) целесообразно изложить в соответствующем внутри банковском документе.

Для проведения ревизии создается комиссия, состав которой устанавливается распорядительным документом кредитной организации. В состав комиссии не должны входить работники, выполняющие операции с ревизуемыми, проверяемыми наличными деньгами.

Ревизия должна проводиться таким образом, чтобы не нарушать порядка осуществления операций с наличными деньгами и исключить возможность сокрытия излишков или недостач наличных денег и ценностей.

В процессе ревизии проверяется фактическое наличие, и пересчитываются находящиеся в хранилище не только наличные денежные средства, но и ценности (например, бланки векселей, ценные бумаги, находящиеся в банке в залоге (закладе) или по договорам хранения и так далее). Обязательной проверке и пересчету подлежат бланки чековых книжек, предназначенные для реализации (выдачи) клиентам.

Результаты ревизии оформляются актом в произвольной форме в одном экземпляре. Форма акта должна содержать:

- фирменное наименование кредитной организации (кредитной организации и филиала; кредитной организации и ВСП; кредитной организации, филиала и ВСП);

- дату составления акта;

- фактическое наличие наличных денег, находящихся в хранилище ценностей, сейфе ВСП;

- соответствие (несоответствие) фактического наличия наличных денег данным бухгалтерского учета и книги 0402118;

- выявленные расхождения суммы фактического остатка наличных денег с данными бухгалтерского учета и книги 0402118;

- иную информацию о проведении ревизии наличных денег и ее результатах, необходимую кредитной организации.

В случае выявления расхождения суммы фактического остатка наличных денег с данными бухгалтерского учета и книги 0402118 руководством кредитной организации (руководителем (его заместителем) и главным бухгалтером (его заместителем) принимаются меры по выявлению и устранению причин их несоответствия.

Объяснительные записки в оправдание суммы остатка кассы не принимаются.

Акт ревизии наличных денег подписывается работниками, участвовавшими в ревизии (членами комиссии), а также присутствующими при проведении ревизии наличных денег, и должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовым работником ВСП.

По результатам проведенной ревизии наличных денег руководителем кредитной организации (его заместителем) принимаются меры по устранению выявленных недостатков.

Акт ревизии, проведенной в рамках проверки внутреннего аудита, хранится в материалах проверки.

Кстати, об иных ревизиях. Наличие в банке практики действительно внезапных ревизий (не входящих в сферу деятельности службы внутреннего аудита) является необходимым условием существования эффективной системы внутреннего контроля.

Характерные ошибки и нарушения.

К наиболее распространенным ошибкам и нарушениям при осуществлении кассовых операций можно отнести следующие:

- осуществление индивидуальными предпринимателями расчетов наличными денежными средствами;

- заполнение не всех установленных реквизитов в приходных и расходных кассовых документах;

- наличие исправлений или подчисток в кассовых документах;

- отсутствие подписей получателей или вносителей денежных средств в первичных кассовых документах;

- в первичных кассовых документах имеются не все подписи должностных лиц банка, оформивших, проверивших и исполнивших данный документ, либо подписи не соответствуют образцам, либо документы подписаны с нарушением полномочий…

// «Bankir.ru.»

Гюзель Губейдуллина

ФСФР запускает нулевые расписки

На прошлой неделе руководитель ФСФР Владимир Миловидов рассказал, что служба подготовила проект приказа, упрощающего для российских компаний механизм выпуска депозитарных расписок (так называемая нулевая программа).

Сейчас только эмитент или крупный акционер, фактически с ним аффилированный, может конвертировать акции компании в зарубежные депозитарные расписки, говорил тогда он: “А после принятия приказа эта возможность станет, доступна и миноритариям, собирать от них заявки и объединять их российские бумаги в пулы для конвертации будет компания-профучастник”. Механизм будет интересен крупным торгуемым компаниям с большим количеством иностранных инвесторов, например, Сбербанку, отмечал Миловидов.

Вчера ФСФР опубликовала этот документ на своем сайте. Из приказа следует, что он распространяется только на эмитентов, акции которых торгуются в котировальном списке «А» первого и второго уровней на российских биржах. Сейчас таких компаний на ММВБ около 30. Конвертация акций в расписки была бы интересна миноритариям таких эмитентов, как “Распадская”, МРСК, “Интер РАО ЕЭС”, “Транснефть”, которые сейчас включены в списки Б, считают аналитики “Ренессанс капитала”, но для перехода в список А нужно их согласие.

Также в приказе установлены ограничения для депозитариев, которые могут проводить нулевые программы конвертации. Они должны быть российскими, работать не менее семи лет, а размер собственного капитала и стоимость бумаг на обслуживании не должны быть меньше 150 млрд. руб. Это очень высокие требования - судя по рейтингу ПАРТАД на 1 января, лишь у 10 депозитариев рыночная стоимость принятых на обслуживание бумаг была выше этого уровня. А собственные средства больше 150 млрд. руб. имели из участников рейтинга лишь ВТБ и Внешэкономбанк.

“Когда мы работали над изменениями в положение, мы рассчитывали, что центральными участниками “нулевых программ” станут крупнейшие российские депозитарии”, — говорит Миловидов

После вступления нового приказа ФСФР в силу некоторые западные институциональные инвесторы будут иметь технические проблемы по покупке расписок, выпущенных российскими депозитариями, полагает исполнительный вице-президент Газпромбанка Анатолий Милюков. Но ситуация быстро нормализуется: западные депозитарии примут риск российских депозитариев и смогут, например, выпускать расписки на расписки, говорит он. Милюков считает правильным, чтобы западные инвесторы, покупающие бумаги российских эмитентов, привыкали и к российским депозитариям.

// «SmartMoney»

Федор Оиищук

Кто стоит за крахом банка "Надра"

Источник: Дело, № 175

"Дело" разыскало крупнейших проблемных заемщиков банка "Надра"

Большинство крупнейших проблемных заемщиков банка "Надра" - это малоизвестные компании. Их названия ничего не скажут рядовому читателю, их товары или услуги неизвестны для массового потребителя. Несмотря на это, в конце прошлого года эти фирмы без проблем получали в банке "Надра" многомиллионные кредиты. Средства выдавались за счет миллиардов рефинансирования, которое осуществлял Нацбанк. Теперь же на возвращение этих денег вряд ли стоит рассчитывать. Часть фирм-должников уже обанкрочены и ликвидированы.

По данным самого банка, в процедуре банкротства сейчас находятся около 100 заемщиков. На сегодня банк "Надра", в котором работает временная администрация, подал десятки исков в попытке вернуть заемные средства.

В этом номере "Дело" расскажет, что происходит с фирмами-должниками банка "Надра", которые входят в группу "Континиум". Этот бизнес-конгломерат подконтролен бизнесмену Игорю Еремееву. В список проблемных корпоративных клиентов банка "Надра", опубликованный недавно, входит 11 компаний из этой группы.

Скованные одной дверью

Одна из них - "Юнта-ТТ". Компания специализируется на торговле нефтепродуктами. Единственное упоминание, которое удалось найти в открытых источниках, характеризует компанию не с лучшей стороны. В 2005 году фирма оказалась в списке из шести предприятий, которые, по данным правоохранительных органов, незаконно получили из госбюджета компенсацию налога на добавленную стоимость на общую сумму 13 млн. грн. Прокуратурой Одесской области в связи с этим было возбуждено уголовное дело.

Более того, сейчас "Юнта-ТТ" судится с банком "Надра". Согласно принятому 1 октября 2009 года определению Хозсуда, текст которого есть в распоряжении "Дела", фирма-должник через суд требует оставить условия договора об открытии кредитной линии в банке "Надра", заключенного в прошлом году. Размер кредитной линии в заявлении не указывается.

В настоящее время "Юнта-ТТ" располагается в Киеве по адресу ул. Брюллова, 7. Это двухэтажное здание Института комплексных транспортных проблем, неподалеку от железнодорожного вокзала. "Юнта-ТТ" снимает здесь офис под номером 38. Директор компании - Василий Зайчук. Такая информация содержится в справочнике у охранника на проходной института. Однако, подойдя к офису №38, можно узнать другую

интересную информацию. На его двери висит табличка, которая гласит, что это "Помещение народного депутата Ващук Катерины Тимофеевны".

Катерина Ващук и Игорь Еремеев - земляки, они родом с Волыни, оба давно и тесно сотрудничают (в парламенте прошлого созыва были членами одной фракции).

За порог офиса то ли депутата, то ли скандальной компании попасть непросто. На звонок в дверь вышла женщина, которая представилась помощником народного депутата. Она подтвердила, что за дверью действительно располагается офис и депутата, и компании "Юнта-ТТ". "Сотрудников коммерческой структуры в данное время нет, директор находится в отпуске и вернется на работу лишь 4 ноября. Что связывает парламентария Катерину Ващук и должника банка "Надра" я не знаю", - отрезала представитель депутата. Стоит отметить, что в здании института минимум три помещения имеют вывески "Помещение народного депутата Катерины Ващук": одно на первом этаже и два на втором.

В неприметном здании Института комплексных транспортных проблем есть несколько помещений народного депутата Катерины Ващук. В одном из них располагается офис крупного должника банка "Надра" - компании "Юнта-ТТ"

В то же время сама народный депутат Катерина Ващук в беседе с корреспондентом очень удивилась, услышав информацию, что ее офис находится на ул. Брюллова, 7: "Вы что-то путаете, мой офис расположен в другом месте", - заверила она, подчеркнув, что компанию "Юнта-ТТ" не знает и никаких связей с ней не имеет. Позже депутат все же уточнила, что в партийном офисе был ремонт и были наняты другие помещения. "Но занималась этим не я (наймом помещений. - "Дело"), сейчас ремонт заканчивается, и через несколько дней мы переедем обратно в штаб партии, в данный момент перевозим наши вещи", - так объяснила ситуацию Ващук.

Богатые соседи

Обращает на себя внимание еще одно совпадение: за дверью приемной народного депутата, где находится офис "Юнта-ТТ", также располагается офис №36. По информации "Дела", ул. Брюллова, 7, офис. 36 - это юридический адрес еще одной скандально известной фирмы "Инвест-vez". Сфера ее деятельности - оптовая торговля топливом. В 2008 году по размеру чистого дохода эта компания оказалась в сотне крупнейших в Украине (3,4 млрд. грн.). В сообщениях некоторых интернет-СМИ указывалось, что "Инвест-vez" в 2008 году также была задействована в получении кредитных средств от банка "Надра". При этом, согласно официальной информации Управления налоговой госинспекции Печерского района Киева, в 2008 году фирма "использовала схему уклонения от уплаты НДС в значительных размерах с участием МПП "ВКФ Инвест-vez" и "налоговой ямы" ООО "Райагропостач"".

Также стоит добавить, что на связь компании "Инвест-vez" с бизнес-группой "Континиум" Игоря Еремеева может указывать проходящий сейчас судебный процесс между "Инвест-vez" и "Континиум-Укр-Ресурс" (входит в список должников банка "Надра". - "Дело"). Последняя компания пытается отсудить у ответчика 300 тыс. грн.

Ушедшие раньше времени

Среди фирм, получивших кредитные средства в банке "Надра", есть еще две компании - "Найт" и "К-Л-О", которые уже успели приобрести неоднозначную репутацию. Сумма кредитов, выданных им, превысила 380 млн. грн. Как ранее подтвердили в Генпрокуратуре, 211 млн. грн. получила компания из Днепродзержинска "Найт". Малоизвестная днепропетровская фирма "К-Л-О" получила 173 млн. грн. Компаниям до 2013 года были открыты кредитные линии. В качестве обеспечения кредита обе предоставили в залог земельные участки, которые принадлежат имущественным поручителям заемщиков. У "Найта" и "К-Л-О" ими выступили одни и те же структуры - "Молпром-Фактор" и "Альфа Вест Ойл Груп". Именно с ними сейчас судится банк "Надра", требуя выплатить задолженность.

Правда, первая инстанция уже отказала кредитору. Хозсуд Киева объяснил свое решение банку "Надра" тем, что "Найт" и "К-Л-О" были обанкрочены (весной этого года). По судейской логике, тем самым оборвана юридическая нить "кредитор - заемщик - имущественные поручители". Судебные решения по кредитам для двух этих фирм суд вынес в один день - 4 сентября 2009 года.

Стоит отметить, что на сегодняшний день известно о банкротстве еще двух предприятий-должников банка "Надра", которые входят в сферу интересов Игоря Еремеева.

12 мая 2009 года Хозсуд Киева признал банкротом "Велан Телеком". Как ранее заявлял министр внутренних дел Юрий Луценко, этой компании был выдан кредит в размере 132 млн. грн. для создания голосовой связи на базе CDMA. По юридическому адресу, где раньше была зарегистрирована компания "Велан Телеком" (ул. Молодогвардейская, 11), находится довольно старый жилой дом из пяти квартир без

единого офисного помещения. Банкротству этой компании предшествовала негативная оценка ее деятельности со стороны налоговой инспекции Соломенского района Киева. Фискальный орган рекомендовал во II квартале 2009 года включить в план-график проверок ООО "Велан Телеком", которое, согласно базе данных налоговой администрации, "не имеет грузовых таможенных деклараций, а по данным Госкомитета финансового мониторинга, перечислило за границу валютные средства".

Ликвидирована и компания-должник "Украинская группа Сител", которая, по данным МВД, получила в прошлом году от банка "Надра" 215 млн. грн. Она также входит в группу "Континиум".

В то же время ряд компаний из группы "Континиум", которые также числятся среди должников финучреждения, имеют давнюю историю работы и остались на рынке. Большинство из них расположены в Луцке. К их числу можно отнести "Западную нефтяную группу", "ТД Континиум-Галичина", "Континиум-Укр-Ресурс". На протяжении всей прошлой недели "Делу" не удалось связаться с руководителями этих предприятий и получить комментарий о ситуации с возвращением кредитных средств. По утверждению дежурных офис-менеджеров группы "Континиум", директоров нет на месте. В свою очередь гендиректор группы "Континиум" Сергей Корецкий передал через своего секретаря, что отказывается давать комментарии.

По данным интернет-издания "Украинская правда", совокупный кредитный портфель группы "Континиум" в банке "Надра" составляет более 1 млрд. грн. За два месяца 2008 года - октябрь и ноябрь - компании Еремеева вывели из банка "Надра" 805,1 млн. грн.

Кто стоит за крахом банка "Надра". Часть 2

Источник: Дело, № 176

На сегодняшний день в судах находится десяток судебных исков банка "Надра", которым финансовое учреждение пытается вернуть свыше 1 млрд. грн. средств, выданных в качестве кредитов в прошлом году. Ответчиками выступают малоизвестные компании, которые разыскало "Дело".

Отдай миллиард

Всего в списке корпоративных клиентов-должников банка "Надра" больше сотни предприятий. Среди них есть немало производственных компаний, как например "Каховка Пром-Агро", которая с помощью заемных средств банка "Надра" ввела в эксплуатацию комплекс по переработке соевых бобов. Вместе с тем значительную часть в списке заемщиков составляют загадочные фирмы без послужного списка, без истории, а иногда и с одним сотрудником в штате. У них нет фактического адреса - лишь почтовый ящик и юридическая прописка в офисе, где одновременно зарегистрированы десятки других фирм. Их телефоны - это контакты консалтинговых компаний, которые предоставляют услуги юридического и бухгалтерского сопровождения. Как оказалось, в прошлом году таким компаниям банк "Надра" за счет рефинансирования Нацбанка одолжил приблизительно миллиард гривен. Некоторые из них получили кредитные линии по несколько сот миллионов гривен.

Самый крупный по претензиям иск (316 млн. грн.) предъявлен банком пяти компаниям: "Керен", "Транспортник", "Тесай", "Добрана", "Альгена Плюс". Эта сумма, согласно судебным документам, включает в себя долг по выданному кредиту, неустойку и проценты. Суд первой инстанции уже вынес решение, причем не в пользу банка. Заявлениеистца возвращено без рассмотрения.

В открытых источниках отсутствует какая-либо информация об упомянутых компаниях. Благодаря базе данных единого реестра юридических лиц удалось узнать только то, что сфера деятельности трех из них - киевских фирм "Керен", "Альгена Плюс" и "Тесай" - финансовое и денежное посредничество. Компания "Добрана" из Вышгорода специализируется на ресторанном деле. "Керен" и "Тесай", кроме прочего, имеют общий юридический адрес по улице Мельникова, 12, в Киеве и общий телефон. Стоит отметить, что аналогичную прописку имеет и компания "Эквител". Эта фирма фигурирует в другом иске банка "Надра" - на сумму в 65,5 млн. грн. Деньги были ей выданы также в рамках кредитной линии в конце прошлого года. "Эквител" специализируется на денежном и финансовом посредничестве и аналогично фирмам-соседям располагает штатом из одного сотрудника. В июле Хозсуд Киева уже вернул без рассмотрения исковое требование банка "Надра" к фирме "Эквител", однако затем Высший хозсуд принял сторону финучреждения, направив дело на новое рассмотрение.

В число самых "дорогих" должников банка также входит компания "Леге Лата". Это общество с ограниченной ответственностью в прошлом году получило кредит банка "Надра" на сумму около 290 млн. грн. Компания имеет в штате одного человека и зарегистрирована по все тому же адресу - ул. Мельникова,

12. Вышеуказанный адрес привел к подъезду жилого дома с указателем на двери: "Коммунальное предприятие "Центр маркетинга". Дверь - на кодовом замке, однако, представившись через переговорное

устройство курьером с корреспонденцией для компании "Леге Лата", "Дело" смогло пробраться внутрь. Коммунальное предприятие "Центр маркетинга" располагается в подвальном помещении, переоборудованном под офис. Общая площадь довольно маленькая - приблизительно 20 кв. м - и состоит из двух проходных комнат. Из узкого коридора внутрь тянется очередь из нескольких человек. Эти люди приносят или забирают корреспонденцию для разнообразных фирм - нависающие со стен полки в офисе заставлены папками с названиями различных компаний. Одна из сотрудниц поинтересовалась, чем может помочь, и подтвердила, что компания "Леге Лата" зарегистрирована здесь и для этой фирмы тут можно оставлять корреспонденцию.

Миллионеры из трущоб

На сайте коммунального предприятия указано, что "Центр маркетинга" занимается предоставлением широкого спектра услуг: "лицензированием строительной деятельности, разрешениями на начало работ, лицензиями на грузопассажирские перевозки, предоставлением юридического адреса с корреспондентским обслуживанием в Шевченковском районе Киева, регистрацией предприятий, ликвидацией, перерегистрацией". Связавшись по указанному на сайте коммунального предприятия номеру телефона, удалось узнать, что зарегистрировать предприятие в "Центре маркетинга" обойдется в 900-1000 грн. Для регистрации компании необходимо принести с собой паспорт и идентификационный код. После регистрации надо будет платить за обслуживание по 150 грн. ежемесячно. "Эти средства будут идти на социальные нужды Шевченковского района Киева, поскольку мы являемся коммунальным предприятием", - сообщила представитель Центра.

Временная администрация банка, которая начала работать в "Надра" в феврале, уже судится с десятком компаний, подобных "Леге Лата". Как выяснило "Дело", на сегодняшний день банком поданы иски в суды на общую сумму свыше 1 млрд. грн. Все ответчики занимали крупные суммы у банка "Надра" в 2008 году и фигурируют в черном списке злостных неплательщиков банка. Напомним, недавно финансовое учреждение опубликовало на своем сайте полный перечень своих должников. Большинство жалоб банка приняты в производство Хозяйственным судом Киева, а некоторые дела уже проходили через Высший хозяйственный суд. Пока ни по одному из исков нет окончательного решения - большинство находятся в начальной стадии рассмотрения. На основе судебных документов, принятых на предварительных заседаниях суда и находящихся в открытом доступе, "Дело" составило список компаний, к которым предъявлены иски.

С каждого из приведенных ответчиков банк требует взыскать задолженность по кредитному договору о предоставлении кредитной линии с траншевым режимом кредитования. Эти контракты заключались преимущественно в IV квартале 2008 года. Кроме того, юристы банка просят суд принять их сторону и в вопросе выплаты ответчику набежавших процентов по кредиту, а также пени по процентам.

Стоит отметить, что, сравнивая исходные данные компаний, с которыми судится банк "Надра", можно увидеть, что все они так или иначе связаны между собой.

Например, у вышеупомянутой фирмы "Эквитал", согласно информации из базы данных единого реестра юридических лиц, директор - Ольга Николаевна Шульга. Это же лицо возглавляет компанию "Гильдия Союз", которая является ответчиком по еще одному иску банка "Надра" на сумму 42,7 млн. грн. Штат "Гильдии" состоит также из единственного сотрудника. Правда, прописана компания в другом месте - на улице Михаила Грушевского, 28/2, кв. №43. Такой же юридический адрес у еще нескольких компаний - должников "Надра". Это здание жилого дома, расположенное практически напротив Верховной Рады Украины. На двери квартиры под номером 43 табличка "Консалтинговая группа" и время работы компании. Правда, на звонок в дверь к журналистам никто не вышел.

Продолжать поиск взаимосвязей между фигурантами исков банка "Надра" можно в любом направлении: хоть по номеру телефона, хоть по имени директора. Например, номер телефона фирмы "Гильдия Союз" такой же, как и у "Компании "Кворум". С последней банк "Надра" судится за 1,7 млн. грн.

Кто стоит за крахом банка "Надра". Часть 3

Источник: Дело, № 177

"Дело" разыскало крупнейших проблемных заемщиков банка "Надра". Многие из них никогда не получили бы кредиты в серьезных финансовых учреждениях.

Ряд фирм, получивших в 2008 году кредиты в банке "Надра", никогда бы не прошли кредитный комитет в солидном финансовом учреждении. Неизвестные на рынке, без репутации, с минимальным штатом и плохими финансовыми показателями, им удавалось завладеть многомиллионными средствами. Можно, к примеру, вспомнить компанию "Гильдия XXI" (специализация - строительство). Сейчас она находится в

перечне крупнейших проблемных должников банка "Надра". Убытки этой фирмы по итогам 2008 года составили 37 млн. грн. Ее штат состоит из одного человека, а участники строительного рынка разводят руками при упоминании об этой компании. Несмотря на такую "скромность", в прошлом году это предприятие и еще несколько фирм, зарегистрированных по одному и тому же адресу в Киеве на ул. Грушевского, 28/2, без особых проблем получили займы в банке "Надра". Все эти детали свидетельствуют о том, что средства не могли выдаваться без прикрытия бывшего менеджмента банка. "Делу" удалось найти подтверждение этому.

Дорога в "Надра"

Сегодня речь пойдет о сразу нескольких компаниях-должниках банка "Надра", которые имеют одинаковый юридический адрес прописки - по улице Мельникова, 12, в Киеве. Согласно данным базы единого реестра юридических лиц, по этому адресу числится минимум десять компаний, которые одновременно присутствуют в списке должников банка "Надра". Среди них: "ДДМ-Альянс", "Банергил-проект", "Рефьюдж", "Денеза", "Инвард Карго", "Леге Лата", "Тесай", "Добрана", "Керен", "Эквител". Против четырех последних фирм банк "Надра" подал судебные иски о взыскании долгов. Суммарная задолженность этих компаний перед финансовым учреждением превышает 650 млн. грн.

Кроме идентичного адреса, все упомянутые фирмы связывает общий номер телефона. Однако пообщаться с руководителями, чьи имена указаны в регистрационных формах этих предприятий, не удастся. На другом конце провода трубку поднимает референт консалтинговой компании "Консалтинг и Финансы". Согласно данным Госкомиссии по ценным бумагам и фондовому рынку, в свое время эта фирма была создана по инициативе самого же банка "Надра".

Как выяснится потом, одновременно этот же номер телефона закреплен за еще одной фирмой - "КФ-аудит", юридический адрес которой аналогичен адресу банка "Надра" - г. Киев, ул. Артема, 15. Главой правления обеих структур ("КВ-Аудит" и "Консалтинг и Финансы") является Галина Пузанова. Стоит отметить, что еще до середины минувшего года она также являлась председателем правления страховой компании "Надра - Жизнь" (создана по инициативе банка "Надра", юридический адрес совпадает с адресом банка).

Стоит также отметить, что физический офис обеих консалтинговых компаний - "КФ-аудит" и "Консалтинг и Финансы" - находится в одном офисе - на ул. Большая Васильковская, 74. Это здание Центрального правления Общества глухих, многие помещения которого сдаются в аренду.

Такое количество совпадений вряд ли можно назвать случайным. Люди, которые выдавали кредит, даже не пытались скрыть связи между банком-кредитором и названными проблемными заемщиками. Фирмы, получавшие кредиты, обслуживались структурами, которые были созданы самим же банком.

Неразделенная ответственность

Галина Пузанова, руководитель консалтинговых компаний, оказалась готова к общению с "Делом". По ее словам, фирма "КФ-аудит" действительно ведет бухгалтерский и налоговый учет двух из десяти упомянутых компаний, зарегистрированных по адресу ул. Мельникова, 12. Это фирма "Леге Лата" (получила в 2008 году кредит на сумму около 290 млн. грн.) и компания "Рефьюдж" (сумма кредита неизвестна). С остальными упомянутыми предприятиями, по заверению руководителя консалтинговой фирмы, сотрудничество в данное время не ведется. При этом Пузанова подчеркнула, что "КФ-аудит" не имеет отношения к выделению кредитных средств фирмам, которые обслуживает консалтинговая компания. "Мы вели только бухгалтерский и налоговый учет", - сказала она и отметила, что несмотря на это, сложившаяся ситуация нанесла моральный ущерб компании.

Глава правления "КФ-аудит" пояснила, что в связи с ситуацией вокруг банка "Надра" на фирме ведутся постоянные проверки контролирующих органов - налоговой, прокуратуры, - даже осуществлялась выемка документов по фирмам, которые обслуживаются специалистами "КФ-аудит". При этом финансист высказала мнение, что новое руководство банка "Надра" в лице временной администрации ведет дискриминационную политику по отношению к своим заемщикам.

"Они рассылают письма во все инстанции (о проведении проверок. - "Дело"), но меня смущает позиция банка - я видела договоры залога по кредитам и возникает вопрос: почему банк не работает с залогами, а идет в суд?!" - недоумевает Пузанова.

Она также обращает внимание на то, что когда принимается решение о предоставлении кредита, проводится тотальная проверка заемщика разными департаментами банка. И по ее информации, часть менеджмента, которая тогда выдавала деньги малоизвестным фирмам, продолжает работать и сейчас. "Поэтому у меня вопрос: почему при работе стольких департаментов виноват только заемщик, а как же

банк?!" - недоумевает она.

В свою очередь, по мнению главы правления банка "Контракт" Павла Крапивина, ряд сомнительных фирм, получивших многомиллионные кредиты в банке "Надра", никогда не смогли бы получить эти средства в других финансовых учреждениях. "Ну, разве что 50 тыс. на развитие бизнеса", - заключает банкир. По его словам, перед тем как выдать кредит, сотрудниками банка должны быть тщательно проанализированы целый ряд показателей работы потенциального заемщика. "Первое, что анализируется, - финансовая деятельность, срок жизни на рынке, достаточность денежных поступлений для погашения кредита, - перечисляет банкир. - Затем анализируется схема бизнеса, поставщики, покупатели, курсовые риски, возможные потери каналов продаж". Также он добавил в этот перечень анализ обеспечения кредита, репутацию на рынке юрлица, его топ-менеджмента и учредителей.

Среди корпоративных заемщиков банка "Надра", которые сегодня отказываются возвращать долги финансовому учреждению, можно насчитать несколько десятков таких компаний, как "Гильдия XXI". Они связаны между собой или юридическими адресами и общими телефонами, или именами директоров и учредителей.

Как правило, юридические адреса таких фирм - это адреса консалтинговых компаний (ул. Мельникова, 12, ул. Грушевского, 28/2, ул. Николая Василенко, 7, в Киеве). Они оказывают услуги по юридическому и бухгалтерскому сопровождению клиентов.

// «smi.liga.net»