

**Первому заместителю Генерального прокурора РФ
– Председателю Следственного комитета при прокуратуре РФ
государственному советнику юстиции 1 класса**

Бастрыкину Александру Ивановичу

Москва, ул. Бауманская, д. 6, строение 2

ЗАЯВЛЕНИЕ

О ФАЛЬСИФИКАЦИИ ДОКАЗАТЕЛЬСТВ

(ст. 10 ФЗ РФ «О прокуратуре РФ», ст.ст. 303, 306, 160, 197, 199, 199.2, 285, 288, 292 УК РФ)

(опубликовано на сайтах www.oakbfb.com, www.oakbfb.ru)

.

Уважаемый

Александр Иванович!

- 14 ноября 2007 года, **преступная группа**, включающая Председателя Комитета Банковского Надзора ЦБ РФ Меликьяна Г. Г., члена «КБН ЦБ РФ», руководителя «МГТУ ЦБ РФ» Шора К.Б. и еще одного члена «КБН ЦБ РФ», **несмотря на отказ 6 членов «КБН ЦБ РФ», настоящих банкиров, сфальсифицировала** результаты голосования по отзыву лицензии у ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК»: 3 – «за», 6 – «против», путем привлечения к участию в голосовании 2-х якобы «представителей членов «КБН ЦБ РФ», но **NB не имевших поручений от членов КБН**, оформленных в письменном виде в соответствии с требованием «Положения о КБН ЦБ РФ», как это выяснилось в процессе судебных заседаний по отзыву лицензии, в 5 – «за», 4 – «воздержались» (для принятия положительного Решения требовалось более 50% голосов «за»), проведя Решение по отзыву лицензии благодаря одному голосу

- Определением Арбитражного суда города Москвы от 21 января 2008 г. было принято к производству заявление ЦБ РФ в лице МГТУ Банка России о признании несостоятельным (банкротом) ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК», который установил, что согласно данным финансовой и бухгалтерской отчетности, установленным временной администрацией ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК», реальная стоимость активов банка составляет 389 млн. 207 тыс. рублей, а кредиторская задолженность – 572 млн. 116 тыс. рублей. Таким образом, сумма обязательств банка значительно превышала реальную стоимость активов банка, размер дефицита активов банка для покрытия обязательств составлял более 182 млн. 909

тыс. руб

- Решением №78 от 17.04.2009 г. «О привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения» Межрайонной инспекции федеральной налоговой службы № 50 по г. Москве, далее «Решение № 78» (Приложение №1), **установлено, что временная администрация ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» «завысила убытки на 537 млн.рублей»** или что то же самое, **украдала** вместе с конкурсным управляющим (в связи с *подтверждением конкурсным управляющим незаконно досозданных резервов*) по управлению активами банка, **537 млн.рублей** из вверенных ему **АКТИВОВ** и, в настоящее время, АСВ обязано *вернуть украденные 537 млн.рублей* путем перечисления со своего счета на корсчет ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» на пополнение конкурсной массы банка. В силу того, что 537 млн.191 тыс. рублей, которые необходимо добавить к активам банка в размере 389 млн. 207 тыс. руб. , установленных временной администрацией банка, увеличат реальный размер активов банка до **926 млн.398 тыс. руб.**, который превышает размер **кредиторской задолженности банка, представленный временной администрацией в размере 572 млн. 116 тыс.руб. на 354 млн.282 тыс.рублей**, Решение Арбитражного суда г.Москвы о признании банка банкротом, подлежит отмене на основании ст.161 АПК.

ВЫПИСКА ИЗ ПРОТОКОЛА № 39
ЗАСЕДАНИЯ КОМИТЕТА БАНКОВСКОГО НАДЗОРА
БАНКА РОССИИ

от 14 ноября 2007 года

На заседании Комитета банковского надзора Банка России присутствовало 7 из 9 членов Комитета банковского надзора Банка России и 2 представителя члена Комитета банковского надзора Банка России с правом голоса

На заседании Комитета банковского надзора Банка России присутствовало 7 из 9 членов Комитета банковского надзора Банка России и 2 представителя члена Комитета банковского надзора Банка России с правом голоса.

Поручения в письменном виде на 2 представителей членов КБН так и не были представлены в суд, несмотря на неоднократные требования представителей акционеров банка

СЛУШАЛИ:

4. Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций:
42. ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК»

РЕШИЛИ:

42. ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК»

В связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», учитывая неоднократное в течение одного года применение мер, предусмотренных Федеральным

2 40
законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»,
руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой статьи 20 Федерального закона «О
банках и банковской деятельности» и частью третьей статьи 74 Федерального закона
«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» отозвать лицензию на
осуществление банковских операций у кредитной организации **ОТКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФУНДАМЕНТ-
БАНК»** (регистрационный № 2118 от 12 октября 1992 года).

Результаты голосования: за – 5
 против – нет
 воздержались – 4

Решение принято.

Реальный результат голосования: 3 – «за», 6 – «против»,
Сфальсифицированный результат голосования достигнут за
счет допуска к голосованию 2-х якобы представителей
членов КБН без письменных поручений

Ответственный секретарь Комитета
банковского надзора Банка России



Л.И.Демчук

29 октября 2008 года

Л.Дегтерева
ВКС 216-25
Отпечатано в 2-х экз.
1 экз. – в адрес
2 экз. – в дело

РЕШЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИИ, В ЛИЦЕ МИФНС № 50 ОТ 17 АПРЕЛЯ 2009 Г. № 78 ЯВЛЯЕТСЯ ПРИГОВОРОМ КУЧКЕ КОРРУМПИРОВАННЫХ ВЫСОКОПОСТАЛЕННЫХ ЧИНОВНИКОВ БАНКА РОССИИ

- Решение Правительства России, в лице МИФНС № 50 от 17 апреля 2009 г. № 78, не подтвердившее убыточную налоговую декларацию на прибыль ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» за 2007 год, является приговором кучке высокопоставленных коррумпированных сотрудников, фальсифицировавших результаты голосования по отзыву лицензии у банка и представивших в Арбитражные суды фальсифицированные, не соответствующие действительности данные, полученные, в том числе, путем угроз и запугиваний, на основании которых банк был признан банкротом. **Кучка высокопоставленных коррумпированных чиновников прекрасно понимает смысл Решения № 78 МИФНС № 50 и, именно поэтому, она с таким упорством на протяжении 2-х лет всеми доступными ей средствами и способами, включая запугивания и угрозы, боролась за сдачу убыточной налоговой декларации за 2007 г, неоднократно вынуждая изменять прибыльную налоговую декларацию по налогу на прибыль банка за 2007 год на убыточную. Не помогло! *Решение Правительства России, в лице МИФНС № 50, сорвало все планы банды воров по грабежу России и ее граждан!*, выбросив кучку коррумпированных высокопоставленных чиновников на растерзание *правоохранительных органов, делом чести которых является выявление и наказание всех причастных к грабежу России и ее граждан преступников, позорящих честь России и ее граждан.***
- Те, кто делает вид, что ничего не произошло, либо: 1. является идиотом, на самом деле, либо: 2. является членом этой самой коррумпированной кучки

Впервые в России

- По-сути, все три арбитражных процесса, **первое**, Дело № А40-63807/07-146-444 «По отзыву лицензии у ОАО КБ «Фундамент-Банк», **второе**, Дело № А40-1506/08-101-1Б «О банкротстве ОАО КБ «Фундамент-Банк», **третье**, Дело №А40-2428/09-101-3 «О возмещении убытков с Президента ОАО КБ «Фундамент-Банк») представляют из себя **борьбу предпринимателя**, в лице Президента и акционера банка **за право платить налоги России в особо крупных размерах!!!** и создавать производительные и эффективные рабочие места для граждан России в особо крупных количествах **с кучкой коррумпированных чиновников**, включающих 3 членов Комитета Банковского Надзора ЦБ РФ (КБН), Московского городского территориального управления ЦБ РФ (МГТУ ЦБ РФ) и Государственной Корпорации «Агентства по страхованию вкладов» - (АСВ).
- **Впервые в России, интересы предпринимателя, государства и граждан, совпадали!!!**

Решение МИФНС № 78 о завышение убытков на 537 млн.рублей и представленные слайды однозначно свидетельствуют о том, что Шор и возглавляемая им банда рейдеров, окопавшаяся в МГТУ ЦБ РФ, АСВ и имеющая союзников в судебной системе, пытающихся узаконить преступления, постоянно:

- врет и ворует, как и безбожники, нарушая заповеди божьи, запрещающие врать и воровать, являясь дьявольским отродьем,
- угрожает преследованиями и гонениями сотрудникам и акционерам банка,
- не допускает представителей банка для участия в судебных заседаниях, принимая решения только с участием и лживыми показаниями одной стороны,
- принимает решения в пользу банды преступников вообще без участия сторон с использованием задержки начала и окончания другого судебного заседания
- формирует дела материалами, представленными одной стороной,
- принимает во внимание лживые свидетельства одной стороны об отсутствии документов, которые у них были и должны быть, переводя вину в их отсутствие на Президента банка, у которого эти документы были взяты рабочей комиссией ЦБ РФ по проверке банка до отзыва лицензии и не возвращены ему,
- не принимает в дела документы, представленные представителями банка, как не относящиеся к делу
- и готова «лечь костью» на пути российской банковской системы и российских банков, в частности, ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК», находящихся в настоящее время на задворках мировой банковской системы, в мировую банковскую элиту - на свое естественное место, на пути значительного **роста** российской экономики, благосостояния граждан России и обороноспособности страны! Поэтому эта банда коррумпированных высокопоставленных чиновников должна быть уничтожена!

РЕШЕНИЕ № 88
о привлечении к ответственности
за совершение налогового правонарушения

г. Москва «17» апреля 2009 года

Заместитель начальника Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы Российской Федерации № 50 по г. Москве советник государственной гражданской службы Российской Федерации 3 класса Э.Г. Орлов, рассмотрев акт выездной налоговой проверки от 12.03.2009 №60 открытого акционерного общества коммерческий банк «Фундамент-Банк» (ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК») ИНН 7744003590 / КПП 774401001 и иные материалы налоговой проверки, рассмотренные 14.04.2009 в присутствии уполномоченного представителя Конкурсного управляющего ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» ГК «Агентство по страхованию вкладов»: Н.В.Лекаревой (паспорт: 45 02 991668, выдан ОВД МР «Бирюлево - Восточное» г. Москва 12.06.2002, доверенность от 13.04.2009 б/н)

УСТАНОВИЛ:

- 1. В ходе выездной налоговой проверки выявлено:
 - Неуплата (неполная уплата) налога на прибыль в размере 78 429 015 руб., в том числе:
 - за 2006 год – 7 888 754 руб., в том числе:
 - в федеральный бюджет – 2 136 538 руб.
 - в бюджет субъектов Российской Федерации – 5 752 216 руб.
 - за 2007 год – 70 540 261 руб., в том числе:
 - в федеральный бюджет – 19 104 654 руб.
 - в бюджет субъектов Российской Федерации – 51 435 607 руб.

• Завышение убытков, исчисленных налогоплательщиком по данным налогового учета при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль за 2007 год в сумме 537 191 367 рублей.

• Несвоевременное перечисление налоговым агентом сумм удержанного налога на доходы физических лиц в результате следующих нарушений.

1.1. Завышение внерезультационных расходов в размере 781 977 968,39 руб., в том числе: за 2006 год – 32 869 809,40 руб., за 2007 год – 749 108 158,99 руб. (123 813 000,00 + 107 931 968,39 + 44 800 000,00 + 479 173 000,00 – 6 609 809,40 = 749 108 158,99) (пункт 2.1.1 Акта проверки) в результате следующего.

20.05.2008 конкурсным управляющим ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» в Межрайонную ИФНС России №50 по г. Москве была представлена налоговая декларация по налогу на прибыль организаций за 2007 год. 21.07.2008 была представлена уточненная налоговая декларация по налогу на прибыль организаций за 2007 год.

Суть изменений представлена в следующей таблице.

Вход № 14866
11.4.2009
1

Завышение убытков на 537,2млн. рублей означает на русском языке, что 537,2 млн.руб. были ПРОСТО УКРАДЕНЫ у кредиторов и акционеров банка и должны быть возвращены со счета АСВ на корсчет банка. На воровском же языке, согласно воровским понятиям, 537,2 млн. рублей представляют из себя честно заработанные деньги ударным воровским трудом воровской бригадой со сквозным подрядом, начиная с отзыва лицензии, признания банка банкротом и отъема у граждан России в лице кредиторов и акционеров банка 537,2 млн.рублей. Члены воровской бригады непорочным 537,2 млн.рублей ошибочно считают государственным языком России воровской язык и воровские понятия, а не русский язык

РЕШЕНИЕ № 388
о привлечении к ответственности
за совершение налогового правонарушения

г. Москва «17» апреля 2009 года

Заместитель начальника Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы Российской Федерации № 50 по г. Москве советник государственной гражданской службы Российской Федерации 3 класса Э.Г. Орлов, рассмотрев акт выездной налоговой проверки от 12.03.2009 №60 открытого акционерного общества коммерческий банк «Фундамент-Банк» (ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК») ИНН 7744003590 / КПП 774401001 и иные материалы налоговой проверки, рассмотренные 14.04.2009 в присутствии уполномоченного представителя Конкурсного управляющего ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» ГК «Агентство по страхованию вкладов»: Н.В.Лекаревой (паспорт: 45 02 991668, выдан ОВД МР «Бирюлево - Восточное» г. Москва 12.06.2002, доверенность от 13.04.2009 б/н)

УСТАНОВИЛ:

- 1. В ходе выездной налоговой проверки выявлено:
 - Неуплата (неполная уплата) налога на прибыль в размере 78 429 015 руб., в том числе:
 - за 2006 год – 7 888 754 руб., в том числе:
 - в федеральный бюджет – 2 136 538 руб.
 - в бюджет субъектов Российской Федерации – 5 752 216 руб.
 - за 2007 год – 70 540 261 руб., в том числе:
 - в федеральный бюджет – 19 104 654 руб.
 - в бюджет субъектов Российской Федерации – 51 435 607 руб.
 - Завышение убытков, исчисленных налогоплательщиком по данным налогового учета при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль за 2007 год в сумме 537 191 367 рублей.
 - Несвоевременное перечисление налоговым агентом сумм удержанного налога на доходы физических лиц в результате следующих нарушений.

1.1. Завышение внерезультационных расходов в размере 781 977 968,39 руб., в том числе: за 2006 год – 32 869 809,40 руб., за 2007 год – 749 108 158,99 руб. (123 813 000,00 + 107 931 968,39 + 44 800 000,00 + 479 173 000,00 – 6 609 809,40 = 749 108 158,99) (пункт 2.1.1 Акта проверки) в результате следующего.

20.05.2008 конкурсным управляющим ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» в Межрайонную ИФНС России №50 по г. Москве была представлена налоговая декларация по налогу на прибыль организаций за 2007 год. 21.07.2008 была представлена уточненная налоговая декларация по налогу на прибыль организаций за 2007 год.
Суть изменений представлена в следующей таблице.

Вход № 14866
29.04.2009
1

20.05.2008 конкурсным управляющим ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» в Межрайонную ИФНС № 50 по г.Москве была представлена налоговая декларация по налогу на прибыль организации за 2007 год (с прибылью в 212 млн.рублей), 21.07.2008 была представлена уточненная налоговая декларация по налогу на прибыль организаций за 2007 год (с убытком в 537 191 367 рублей) под давлением МГТУ ЦБ РФ

л.д. 2 том 08/1Б
дело № А40-1506/08-101-1Б

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации | | | |
|-------------------------|---------------------------|--|-----------------------|-----------|
| | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер | БИК |
| 45293566000 | 093185548 | 1047711002943 | 2118 | 044599292 |

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ЛИКВИДАЦИОННЫЙ БАЛАНС
ОАО КБ "ФУНДАМЕНТ-БАНК"**
за период с 15.11.2007 года по 14.05.2008 года

*Налоги - это убытки
50 949 тыс.руб*

Почтовый адрес : 117485, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 100а

| Номер счета второго порядка | Входящие остатки | | | Обороты за отчетный период | | | | | | Исх. | | |
|-----------------------------|------------------|-------------------|-------|----------------------------|-------------------|-------|------------|-------------------|-------|------|-------------------|-------|
| | в рублях | ин вал. драг мет. | итого | по дебету | | | по кредиту | | | руб. | ин вал. драг мет. | итого |
| | | | | руб. | ин вал. драг мет. | итого | руб. | ин вал. драг мет. | итого | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |

А Балансовые счета

| А Балансовые счета | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|--------|-------|--------|--------|-------|--------|--------|-------|--------|-------|-------|-------|
| Актив | | | | | | | | | | | | |
| 10901 | 0 | 0 | 0 | 50949 | 0 | 50949 | 0 | 0 | 0 | 50949 | 0 | 50949 |
| 10901 | 0 | 0 | 0 | 50949 | 0 | 50949 | 0 | 0 | 0 | 50949 | 0 | 50949 |
| 20202 | 19079 | 9869 | 28948 | 24166 | 3038 | 27204 | 43182 | 10121 | 53303 | 63 | 2786 | 2849 |
| 20208 | 1742 | 0 | 1742 | 0 | 0 | 0 | 1740 | 0 | 1740 | 2 | 0 | 2 |
| 20209 | 0 | 0 | 0 | 31417 | 12650 | 44067 | 31417 | 12650 | 44067 | 0 | 0 | 0 |
| 30102 | 47839 | 0 | 47839 | 71641 | 0 | 71641 | 108330 | 0 | 108330 | 11150 | 0 | 11150 |
| 30110 | 0 | 45335 | 45335 | 0 | 7818 | 7818 | 0 | 1066 | 1066 | 0 | 52087 | 52087 |
| 30114 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30202 | 25492 | 0 | 25492 | 0 | 0 | 0 | 25492 | 0 | 25492 | 0 | 0 | 0 |
| 30204 | 1914 | 0 | 1914 | 0 | 0 | 0 | 1914 | 0 | 1914 | 0 | 0 | 0 |
| 30213 | 4290 | 0 | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4290 | 0 | 4290 |
| 30221 | 11000 | 0 | 11000 | 16786 | 0 | 16786 | 27786 | 0 | 27786 | 0 | 0 | 0 |
| 30233 | 90 | 55 | 145 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 90 | 55 | 145 |
| 30302 | 213368 | 17610 | 230978 | 326786 | 11161 | 337947 | 528959 | 28527 | 557486 | 11195 | 244 | 11439 |
| 30306 | 31900 | 0 | 31900 | 16372 | 0 | 16372 | 48272 | 0 | 48272 | 0 | 0 | 0 |



Налоги в размере 50 949 тыс. рублей, уплаченные Президентом банка Погосовым В.Г. в бюджет России – это убытки в размере 50 949 тыс.рублей (предыдущий слайд) в воровском учете кучки коррумпированных чиновников, грабящих Россию и ее граждан в лице кредиторов и акционеров банка

ШОР - высокопоставленный чиновник Банка России, стоящий во главе рейдерского захвата и разграбления банка

- Отнесение вложений в банковскую сеть к расходам в размере 537 млн.рублей, уменьшающим налогооблагаемую базу, а также отнесение 50.949 млн.рублей налоговых платежей в бюджет России к убыткам являются свидетельством того, что Шор – использует воровские стандарты бухгалтерского учета, причем с интеллектуальным уровнем, соответствующим не уровню руководителя МГТУ ЦБ РФ, не понимающим предназначения банковской сети, а руководителю банды воров блошиного рынка или БАРАХОЛКИ, абсолютно не разбирающегося в банковской деятельности

Президент банка ***не мог не платить*** *налоги*, поскольку банковская сеть ему была нужна для аккумуляции сбережений населения, неинфляционной тяги экономики, а рост (аккумуляция) сбережений населения в банке не возможен без роста капитализации банка, что следует из норматива достаточности капитала Н1, рост капитализации банка требует уплаты налогов, чтобы вложения заработанных денег в банковскую сеть не оказались выброшенными. **Вложения в банковскую сеть – это вложения в основные средства банка, не уменьшающие налогооблагаемой базы, что следует из Решения №78 МИФНС № 50**



Полковник Владимир Гуревич
Председатель
ОАО КБ «Фундамент-банк»

Уважаемые клиенты,
партнеры и коллеги!

От лица руководства и руководства Банка выражаю глубокую признательность за столь высокую оценку нашей деятельности по расширению филиальной сети и воплощению в жизнь программы Прогноза России В.В. Путина о развитии сети банковских учреждений в регионах и необходимости повышения доступности и полноты оказываемых финансовых услуг населению.

Наш Банк работает уже 13 лет и зарекомендовал себя как надежный, устойчивый финансовый институт. Сегодня можно уверенно планировать, что Банк с легкостью справится со всеми задачами, не только сохранив свои позиции на рынке, но и значительно укрепив их. В настоящее время работает и готовится к открытию подразделений более чем в 30 городах России, а в планах дальнейшее создание разветвленной региональной сети по всей стране с предоставлениями всем клиентам Банка максимально полного пакета финансовых услуг.

Руководство Банка надеется, что взаимопонимание и доверие со стороны партнеров и клиентов станет прочным фундаментом для осуществления поставленных задач и успешной, стабильной работы Банка. Планируя, что совместными усилиями мы сможем добиться новых высот и выполним поставленные задачи.

117483, Россия, Москва
Профсоюзная ул., д. 106А
Тел.: + 7 (495) 333-5001
Факс: + 7 (495) 742-8013
E-mail: info@fundament.ru
http://www.fundament.ru



**ЛУЧШИЙ БАНК ЦЕНТРАЛЬНОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА РОССИИ
2007 ПО УСПЕХАМ РАЗВИТИЯ ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ
ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК»**

О компании

ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» основан в 1992 году. Стратегия развития Банка ориентирована на расширение деятельности за счет совершенствования действующих и предложения новых банковских продуктов, дальнейшего повышения качества обслуживания клиентов, сокращения и упрощения процедур надзора, конкурентоспособного Банка, создания системы, устойчивой в возможных экономических кризисах в России и за рубежом.

Развитие информационных технологий и программный комплекс является приоритетным направлением для руководства Банка и позволяет предоставлять клиентам Банка максимально широкий спектр высококачественных банковских услуг независимо от географического расположения подразделений.

Используемые Банком технологии позволяют в максимально короткие сроки обеспечивать открытие счетов и дополнительных офисов, что в свою очередь дает возможность создать разветвленную сеть неэквивалентных подразделений.

Программный комплекс, разработанный Банком, дает возможность осуществлять контроль и управление активами в режиме реального времени, исключает лишние риски активных операций.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка расширяется развитие различных видов кредитования, в том числе и ипотеки.

В планах Банка - достичь значительного объема кредитования за счет:

- расширения канала продаж ипотечных программ
- развития филиальной сети
- установления агентских отношений с региональными банками и другими операторами рынка ипотеки

Так же одним из стратегических приоритетов Банк считает - развитие направлений по выпуску и обслуживанию пластиковых карт.

Банк выпускает следующие пластиковые карты:

- VISA Electron
- VISA Classic
- VISA Gold

Решается вопрос поступления Банка в платящую систему Mastercard.

Это позволит значительно расширить ассортимент предлагаемых клиентам продуктов и услуг по пластиковым картам.

Итоги 2006 года

Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 18,98 %. Выгода бизнеса увеличилась на 58,92 %. Чистая прибыль увеличилась почти в 13 раз и составила 69,068 млн. руб. Объем предоставленной судами задолженности сократился на 2 153 тыс. рублей и составил на конец года всего 0,42 % от размера судного портфеля.

В своей деятельности Банк придерживается концепции обеспечения стабильности и надежности, прозрачности для участников и регулирующих органов, своевременного и полного выполнения своих обязательств перед контрагентами, клиентами.

Данная концепция является основой для поддержания репутации благонадежного, стабильного Банка.

Все операции, проводимые Банком, регламентируются соответствующими документами.



Лучший банк
Центрального
Федерального Округа
России 2007 по т
развития филиа
сети - ОАО КБ
"ФУНДАМЕНТ-БА

Беспроводное сетевое соединение сейчас подключен

Подключен к: Karina
Мощность сигнала: Очень хороший

| Период | 2007 9 мес. | 2007 (на 31.12.2007) первоначальная | 2007 (на 31.12.2007) уточненная | Изменение уточненной к первоначальной |
|---|-------------|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| Прибыль/убыток (строка 010+ строка 020 - строка 030 - строка 040 + строка 050) | 182 739 119 | 212 286 754 | -537 191 367 | -749 478 121 |
| доходы от реализации (строка 010 Листа 02 Декларации), в том числе: | 301 853 367 | 301 853 367 | 379 787 550 | 77 934 183 |
| выручка от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства (строка 011 Приложения 1 к Листу 02) | 301 853 367 | 301 853 367 | 379 787 550 | 77 934 183 |
| Внереализационные доходы (строка 020 Листа 02 Декларации) | 956 216 074 | 985 763 709 | 1 046 675 093 | 60 911 384 |
| Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации (строка 030 Листа 02 Декларации) | 311 031 613 | 311 031 613 | 363 478 434 | 52 446 821 |
| Прямые расходы налогоплательщика (строка 010 Приложения 2 к Листу 02) | 60 032 106 | 60 032 106 | 78 099 786 | 18 067 680 |
| Косвенные расходы - всего, в том числе: (строка 040 Приложения 2 к Листу 02) | 250 773 565 | 250 773 565 | 285 152 706 | 34 379 141 |
| суммы налогов и сборов, начисленные в порядке, установленном законодательством РФ, за исключением ЕСН, а также налогов, перечисленных в статье 270 НК РФ | 33 497 486 | 33 497 486 | 33 497 489 | 3 |
| Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг профессиональными участниками рынка ценных бумаг (строка 070 Приложения 2 листа 02) | 225 942 | 225 942 | 225 942 | 0 |
| Внереализационные расходы (строка 040 Листа 02 Декларации) | 764 298 709 | 764 298 709 | 1 600 175 576 | 835 876 867 |
| расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в т.ч. в виде процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным налогоплательщиком (строка 020 Приложения 7 к листу 02) | 1 363 | 1 363 | 1 363 | 0 |
| Суммы начисленной амортизации (строка 400 Приложения №2 к листу 02) | 3 971 683 | 3 971 683 | 4 863 411 | 891 728 |
| в том числе по нематериальным активам | 0 | 0 | 1 390 | 1 390 |
| Налоговая база для исчисления налога по ставке 24 % (строка 180 Листа 2 Декларации) | 182 739 119 | 212 286 754 | 0 | -212 286 754 |
| Сумма исчисленного налога всего | 43 857 389 | 50 948 821 | -128 925 928 | -179 874 749 |

Если вернуть
537млн.
сюда

ТО

Налоговая база за
2007 год будет
равна нулю

4. Внести необходимые исправления в документы бухгалтерского и налогового учета.

Настоящее решение в соответствии с пунктом 9 статьи 101 Налогового кодекса Российской Федерации вступает в силу по истечении 10 рабочих дней со дня его вручения лицу (его представителю), в отношении которого оно вынесено, если не была подана апелляционная жалоба в порядке, предусмотренном статьей 101.2 Налогового кодекса Российской Федерации.

Настоящее решение в соответствии со статьей 101.2 Налогового кодекса Российской Федерации до момента вступления в силу может быть обжаловано путем подачи апелляционной жалобы в письменной форме в Управление ФНС России по г. Москве (адрес: 115191, г. Москва, ул. Большая Тульская, д. 15).

Апелляционная жалоба в соответствии с пунктом 3 статьи 139 Налогового кодекса Российской Федерации подается в вынесший решение налоговый орган, а именно, в Межрайонную ИФНС России №50 по г. Москве (адрес: 125373, г. Москва, Походный пр., вл.3, корп. «А»), который обязан в течение трех рабочих дней со дня поступления указанной жалобы направить ее со всеми материалами в вышестоящий налоговый орган.

В случае подачи апелляционной жалобы, в соответствии с пунктом 2 статьи 101.2 Налогового кодекса Российской Федерации в случае, если вышестоящий налоговый орган, рассматривающий апелляционную жалобу, не отменит настоящее решение, настоящее решение вступает в силу с даты его утверждения вышестоящим налоговым органом. В случае если вышестоящий налоговый орган, рассматривающий апелляционную жалобу, изменит настоящее решение, настоящее решение, с учетом внесенных изменений, вступает в силу с даты принятия соответствующего решения вышестоящим налоговым органом.

Вступившее в силу настоящее решение, которое не было обжаловано в апелляционном порядке, в соответствии с пунктом 3 статьи 101.2 и пунктом 2 статьи 139 Налогового кодекса Российской Федерации может быть обжаловано в течение одного года с момента его вынесения путем подачи письменной жалобы в Управление ФНС России по г. Москве (адрес: 115191, г. Москва, ул. Большая Тульская, д. 15).

Заместитель начальника Инспекции
советник государственной гражданской
службы Российской Федерации 3 класса



Э.Г. Орлов

Копию Решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения на 21 листе с приложениями на 7 листах получил:

(должность, фамилия и инициалы руководителя организации или фамилия и инициалы его представителя)

(дата)

(подпись)

Список приложений:

1. Приложение №1 «Распределение неуплаченных сумм налога на прибыль организаций за 2006 год и 2007 год, подлежащих зачислению в федеральный и региональный бюджеты» – на 1 листе;
2. Приложение №2 «Расчет сумм пени по налогу на прибыль организаций, зачисляемый в федеральный бюджет» – на 3 листах;
3. Приложение №3 «Расчет сумм пени по налогу на прибыль организаций, зачисляемый в бюджет г. Москвы» – на 3 листах;

4. Внести
необходимые
исправления в
документы
бухгалтерского и
налогового учета

| | | |
|-------|---|---------|
| 61306 | Доходы будущих периодов по другим операциям | 1685 |
| 70101 | Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы | 168 |
| 70103 | Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам | 5 |
| 70107 | Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте | 2109 |
| 70301 | Другие доходы | 254608 |
| 70302 | Прибыль отчетного года | 65000 |
| | Прибыль предшествующих лет | 1918263 |
| | ИТОГО ПО ПАССИВУ | |

В. Внебалансовые счета (банк)

АКТИВ

| | | |
|-------|--|--------|
| 90701 | Бланки собственных ценных бумаг для распространения | 5 |
| 90705 | Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет | 1 |
| 90803 | Ценные бумаги на хранении по договорам хранения | 2710 |
| 90901 | Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты | 381 |
| 90902 | Расчетные документы, не оплаченные в срок | 815761 |
| 90903 | Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств | 0 |
| 91202 | Разные ценности и документы | 15403 |
| 91203 | Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию | 4 |
| 91207 | Бланки | 5 |
| 91303 | Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам | 28310 |
| 91305 | Полученные гарантии и поручительства | 318932 |
| 91307 | Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг | 33428 |
| 91503 | Арендованные основные средства | 12298 |
| 91504 | Арендованное другое имущество | 56 |
| 91604 | Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам | 7425 |
| 91704 | Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме | 219 |

Прибыль
отчетного года
(2007г.)
составила
254млн.
Рублей, а не 0
руб.

| | | |
|------------------------|---|--------------|
| 60323 | Расчеты с прочими дебиторами | 895 |
| 60401 | Основные средства (кроме земли) | 60657 |
| 60701 | Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов | 10449 |
| 60702 | Оборудование к установке | |
| 60901 | Нематериальные активы | 141 |
| 61002 | Запасные части | 16 |
| 61008 | Материалы | 67 |
| 61009 | Инвентарь и принадлежности | 512 |
| 61011 | Внеоборотные запасы | 132 |
| 61403 | Расходы будущих периодов по другим операциям | 4400 |
| 61406 | Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы | 10330 |
| 70202 | Проценты уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам | 2321 |
| 70203 | Проценты, уплаченные физическим лицам | 2 |
| 70204 | Расходы по операциям с ценными бумагами | 254 |
| 70205 | Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте | 25 |
| 70206 | Расходы на содержание аппарата | 51 |
| 70709 | Другие расходы | 365 |
| 70501 | Использование прибыли отчетного года | 255460 |
| ИТОГО ПО АКТИВУ | | 50949 |
| | | 1918263 |

50 949

ПАССИВ

| | | |
|-------|--|--------|
| 10207 | Уставный капитал кредитных организаций созданных в форме акционерных обществ | |
| 10601 | Прирост стоимости имущества при переоценке | 310000 |
| 10701 | Резервный фонд | 814 |
| 10702 | Фонды специального назначения | 26614 |
| 30301 | Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации | 1967 |
| | | 231679 |

Уплаченные банком в бюджет России налоги за 2007 год до отзыва лицензии

ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ
АГЕНТСТВО

ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ

Конкурсный управляющий
ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК»

115088, Москва, а/я 40

Исх. № 03/41396 от 31.08.09
на № _____ от _____

Представителю учредителей (участников)
ОАО КБ «Фундамент-Банк»

Строганову И.А.

121170, Москва, Поклонная ул., д.б, кв.32

Уважаемый Иван Александрович!

В ответ на Ваше требование от 21.08.2009 о представлении копий документов сообщая следующее.

Согласно акту от 12.03.2009 №60 и решению от 17.04.2009 №78 Межрайонная Инспекция ФНС России № 50 по г. Москве предъявила требование от 16.06.2009 № 11-25/2777 о задолженности ОАО КБ «Фундамент Банк» перед бюджетом по налогу на прибыль, образованной в результате проведения выездной налоговой проверки.

Указанное требование установлено конкурсным управляющим ОАО КБ «Фундамент Банк» 31.07.2009, а задолженность по налогу на прибыль отражена в балансе Банка.

Дополнительно сообщая, что нормативными документами в этом случае не предусмотрено представление в налоговый орган декларации, в которую вносятся результаты выездной налоговой проверки, поэтому необходимость в составлении отчетности по налогу на прибыль за 2007 год после проведения налоговой проверки не возникла.

В этой связи отсутствует возможность направить в Ваш адрес копию декларации по налогу на прибыль за 2007 год с внесенными в нее исправлениями в соответствии с решением от 17.04.2008 № 78.

Копии декларации по налогу на прибыль за 2007 год и решения № 78 представлялись Вам ранее на основании Ваших запросов.

Представитель
конкурсного управляющего
ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК»

Исполнитель: Лекарева Н.В
тел.: (495) 744-01-12 (доб. 48-56)



В.Ф. Беднин

Указанное требование
установлено
конкурсным
управляющим ОАО КБ
«Фундамент Банк»
31.07.2009, а
задолженность на
прибыль **отражена** в
балансе Банка

Что означает ПРИЗНАНИЕ в совершенном преступлении, а также то, что факт преступления не надо устанавливать, надо устанавливать лишь круг причастных к данному преступлению.

| | A | B | C | D | E | F |
|----|---|-------------------------|----------------------|------------------------------|---|---|
| 1 | | Налог на прибыль | | | | |
| 2 | | | | | | |
| 3 | 26.01.2007 | 30102810100000000292 | 121 624,00 | "Аванс налога на прибыль за | | |
| 4 | 26.01.2007 | 30102810100000000292 | 121 624,00 | "Аванс налога на прибыль за | | |
| 5 | 26.01.2007 | 30102810100000000292 | 40 082,00 | "Аванс по налогу на прибыль | | |
| 6 | 26.01.2007 | 30102810100000000292 | 40 082,00 | "Аванс по налогу на прибыль | | |
| 7 | 22.02.2007 | 30102810100000000292 | 121 624,00 | "Аванс налога на прибыль за | | |
| 8 | 22.02.2007 | 30102810100000000292 | 40 082,00 | "Аванс по налогу на прибыль | | |
| 9 | 19.03.2007 | 30102810100000000292 | 121 623,00 | "Аванс налога на прибыль за | | |
| 10 | 19.03.2007 | 30102810100000000292 | 10 576 419,00 | "Налого на прибыль за 4 | | |
| 11 | 26.03.2007 | 30102810100000000292 | 40 083,00 | "Аванс по налогу на прибыль | | |
| 12 | 26.03.2007 | 30102810100000000292 | 6 003 526,00 | "Налог на прибыль за 4 | | |
| 13 | 27.03.2007 | 30102810100000000292 | 1 520 120,00 | "Налог на прибыль за 4 | | |
| 14 | 27.03.2007 | 30102810100000000292 | 1 715 895,00 | "Налог на прибыль за 4 | | |
| 15 | 27.03.2007 | 30102810100000000292 | 1 970 851,00 | "Налог на прибыль за 4 | | |
| 16 | Доплата по налогу на прибыль за 2006 г | | 22 433 635,00 | | | |
| 17 | | | | | | |
| 18 | 24.04.2007 | 30102810100000000292 | 394 241,00 | "Аванс налог на прибыль за | | |
| 19 | 24.04.2007 | 30102810100000000292 | 324 829,00 | "Аванс налог на прибыль за 2 | | |
| 20 | 24.04.2007 | 30102810100000000292 | 224 539,00 | "Аванс налога на прибыль за | | |
| 21 | 24.04.2007 | 30102810100000000292 | 673 618,00 | "Налог на прибыль за 1 | | |
| 22 | 24.04.2007 | 30102810100000000292 | 974 486,00 | "Налог на прибыль за 1 | | |
| 23 | 24.04.2007 | 30102810100000000292 | 1 170 145,00 | "Налог на прибыль за 1 | | |
| 24 | 25.04.2007 | 30102810100000000292 | 1 463 087,00 | "Аванс налога на прибыль за | | |
| 25 | 25.04.2007 | 30102810100000000292 | 917 495,00 | "Аванс по налогу на прибыль | | |
| 26 | 25.04.2007 | 30102810100000000292 | 4 024 391,00 | "налог на прибыль за 1 | | |
| 27 | 25.04.2007 | 30102810100000000292 | 2 619 994,00 | "по налог на прибыль за 1 | | |
| 28 | 28.04.2007 | 30102810100000000292 | 103 748,00 | Аванс налога на прибыль за 2 | | |
| 29 | 28.04.2007 | 30102810100000000292 | 86 703,00 | Аванс налога на прибыль за 2 | | |
| 30 | 28.04.2007 | 30102810100000000292 | 103 748,00 | Налог на прибыль за 1 | | |
| 31 | 28.04.2007 | 30102810100000000292 | 86 703,00 | Налог на прибыль за 1 | | |
| 32 | 22.05.2007 | 30102810100000000292 | 1 463 087,00 | "Аванс налога на прибыль за | | |
| 33 | 22.05.2007 | 30102810100000000292 | 224 539,00 | "Аванс налога на прибыль за | | |
| 34 | 22.05.2007 | 30102810100000000292 | 324 829,00 | "Аванс налога на прибыль за | | |

В 2006 году банк заработал больше, чем планировал, поэтому в начале 2007 года сам, в соответствие с действующим законодательством, без проверок

налоговых органов, без Актов, Решений и судов, банк доплатил в бюджет России 22 433 635 рублей, потому что платить налоги России – это позиция руководства банка до отзыва лицензии !!!

Все кредиты банка были возвращены за счет собственных средств банка, уплатой с 604 счета – счета основных средств, не уменьшающего налогооблагаемой базы, как считают МИФНС № 50 и Президент банка, или уплатой с 702 счета – счета расходов банка, уменьшающего налогооблагаемую базу, как считает кучка воров из МГТУ ЦБ РФ и АСВ с интеллектом деятелей блошинного рынка или барахолки.

Позиция МИФНС № 50 и Президента банка, борющегося за уплату налогов в бюджет России в особо крупных размерах, совпадает с интересами государства Россия и интересами граждан России, позиция МГТУ ЦБ РФ и АСВ противоречит интересам России и ее граждан



КИТФинанс
Инвестиционный банк

л.д. 45 том 6
Дело №А40-1506/08-101-1Б

Исх. №

от 12 декабря 2007 г.

Члену Правления ОАО КБ
«Фундамент-Банк»
г-же Н.В. Погосовой

О приобретении филиальной сети
ОАО КБ «Фундамент-Банк»

Уважаемая Нина Владимировна!

Инвестиционный банк КИТ Финанс (ОАО) (далее КИТ Финанс) выражает Вам свою признательность и сообщает об интересе к приобретению филиальной сети ОАО КБ «Фундамент-Банк» (далее – «Банк»).

В настоящий момент КИТ Финанс реализует стратегию, направленную на укрупнение собственной розничной платформы. Приобретение широкой филиальной сети Банка, представленной более чем в 30 городах России, может стать одним из шагов к реализации данной стратегии.

На основании предоставленной Банком информации о местонахождении 42 офисов/филиалов, занимаемой ими площади, количестве оборудованных рабочих мест, а также ставках аренды нами был проведен экспресс-анализ стоимости филиальной сети Банка. Мы предварительно полагаем, что справедливая стоимость находится в диапазоне 13,000,000 – 14,000,000 (тринадцать миллионов – четырнадцать миллионов) долл. США в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ на дату совершения сделки.

АРЕНДА

13 – 14 млн.д

Обращаем Ваше внимание на то, что данная оценка является предварительной и зависит от ряда параметров:

Российские банки чужие на празднике IPO

[БО №11(89) ноябрь 2006]

Продавать свои акции на открытом рынке они пока не хотят. А зарабатывать в качестве андеррайтеров еще не могут

2006 год в России разрекламировали как год банковских IPO. Ожидалось появление на биржах акций сразу нескольких крупнейших банков. Тем горше сознавать, что ни одно из запланированных размещений так и не состоялось — банки предпочли по старой хорошей традиции «продаваться» по закрытой подписке, а не на открытом рынке. Да и в качестве андеррайтеров им подзаработать не удалось: организаторами размещений акций крупных компаний по-прежнему выступают ведущие международные банки, и отбить у них «инвестиционный хлеб» не удастся даже лидерам российского финансового рынка.

>>>>>

Если продавать — то сейчас

[БО №9(87) сентябрь 2006]

Цены на банки растут, как на квартиры в Москве. Но после 2008 года никто гарантий роста дать не может

Если негде взять денег на развитие банка, если не веришь в свои силы, в свой потенциал, если нет идей — банк лучше продать. Пока рынок на подъеме, караваном идут иностранные инвесторы, да и местные корпорации присматривают ячейки для растущей сети, можно взять неплохую цену. Время на размышления, продаваться или развиваться, еще есть, но не много — 1,5–2 года. Потому что никто не берется предсказать, каким будет рынок после 2008 года.

>>>>>

Как построить розничный банк ВСЕГО за 40 млн.долларов



Гастрономический подход к банковскому бизнесу

[БО №7(85) июль 2006]

Как построить розничный банк на 100 точек продаж всего за 40 млн долларов

«Седьмой континент» купил банк и открывает его офисы во всех своих магазинах числ покупателей этой торговой сети превысило 60 млн человек. Теперь это не просто люди выглядят то рыбий хвост, то горлышко бутылки. Это вкладчики. Заемщики. Плател

Если всего \$40 млн. разделить на 100 точек, то за одну точку всего \$400 тыс., а за 42 точки - \$16,8 млн или приблизительно 500 млн.рублей, что соответствует оценке МИФНС №50

Райффайзенбанк идет в массы

[БО №7(85) июль 2006]

Йоханн Йонах: «Вопрос с брендом Импэксбанка еще не решен»

Райффайзенбанк всегда считался одной из наиболее успешных «дочек» иностранных банков в России. В январе этого года в банке сменилось руководство и новым председателем правления «Райффайзенбанк Австрия» стал Йоханн Йонах — человек, имеющий большой опыт работы в России, странах Центральной и Восточной Европы. Его приход почти сразу же ознаменовался крупной сделкой — приобретением Импэксбанка. Йоханн Йонах поделился с «Банковским обозрением» своим видением ситуации на российском рынке и места Райффайзенбанка на нем, а также рассказал о планах кредитной организации на ближайшую перспективу.

>>>>>

Объединенный банк стал лидером вральского рынка

В НОВОМ
НОМЕРЕ

Рейтинг: 100 самых растущих
компаний России



В НОВОМ
НОМЕРЕ



РБК daily

ЕЖЕДНЕВНАЯ ДЕЛОВАЯ ГАЗЕТА

В СОТРУДНИЧЕСТВЕ С Handelsblatt

ГЛАВНОЕ • В ФОКУСЕ • В МИРЕ • ТЭК • ИНДУСТРИЯ • ПОТРЕБЫНОК • **БАНКИ/ФИНАНСЫ** • ТЕЛЕКОМ/МЕДИА • CNEWS/AUTONEWS •

Главная :: [Банки / финансы](#)

СПб

Самый дешевый филиал ВЕФК

Она займет помещения обанкротившегося Фундамент-банка

Даже ВЕФК, купивший украденные филиалы, оценивает их дешево, но не в ноль, как филиальную сеть оценила МГТУ ЦБ РФ (Шор), оценив в ноль кредиты на постройку созданной сети

Восточно-Европейская [финансовая](#) корпорация (ВЕФК) в очередной раз продемонстрировала, как нужно сокращать издержки при ведении регионального бизнеса. В этом году она [планирует](#) раскинуть сеть в Краснодарском крае, основой для которой послужат помещения обанкротившегося Фундамент-банка. Переоформив на себя арендуемые площади и банковское оборудование, ВЕФК существенно уменьшит затраты на обустройство и [время](#) на открытие новых отделений.

В ВЕФК входят 9 банков с совокупными активами порядка 90 млрд руб. Остатки на счетах частных лиц в банках составляли на начало года 26 млрд руб., общее число офисов по стране составило 256. Активы корпорации контролирует ее президент Александр Гительсон.

Весной этого года ВЕФК откроет филиал в Краснодаре, а также допфилисы в Сочи, Новороссийске, Анапе и Туапсе, рассказала РБК daily зампред правления Банка ВЕФК Галина Олесюк. По ее словам, документы на регистрацию филиала уже поданы и все подразделения готовятся к открытию. Как стало известно РБК daily, базой для строительства краснодарской сети ВЕФК станут отделения Фундамент-банка, который с ноября 2007 года проходит процедуру банкротства. ВЕФК переоформила на себя договоры аренды помещений, которые арендовал банк, а также выкупила банковское оборудование. «Даже [управляющий](#)

Подписка на газету

поиск...

МЕЖДУНАРОДНАЯ Н

14-15 ОКТЯБ

«Swissotel Красные Хо
Москва, Россия



Приложения к РБК da

Квадратный метр

- Самая дешевая кварти...
- Восток Москвы будет...
- Почти 40 паркингов б...

107-108 том 1
А40-1506/08-101-1Б

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель временной администрации
по управлению ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК»
А.Д. Лубенченко
26 декабря 2007 года

**Акт
о проведении инвентаризации**

«26» декабря 2007 года

г. Москва

Настоящий Акт составлен в том, что инвентаризационная комиссия, в составе:

Председатель - руководитель временной администрации по управлению ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» Лубенченко А.Д.
Члены комиссии:

- члены временной администрации Сухарев И.В., Петрова О.Ю. и Соседов А.Г.;
- работники ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» Лобынцева Е.И. Щербинко Т.А.

назначенная приказом временной администрации по управлению ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» от 15 ноября 2007 года № 5, сего числа составила акт инвентаризации по головному офису и дополнительным офисам расположенным в г. Москве и Московской области, проведенной в период с 1 ноября по 26 декабря 2007 года, на основании данных бухгалтерского учета.

В результате инвентаризации комиссия установила следующее (по балансу на 15.12.2007 года):

| Подвергнуто инвентаризации (номер счета) | По данным бухгалтерского учета | Фактическое наличие | Недостачи и излишки |
|---|--------------------------------|---------------------|---------------------|
| | Сумма (тыс.руб.) | Сумма (руб.) | |
| Основные средства (60401) | 60 657 | 14 721 | 45 936 |
| Запчасти (61002) | 67 | 0 | 67 |
| Материалы (61008) | 512 | 0 | 512 |
| Инвентарь и принадлежности (61009) | 132 | 0 | 132 |
| Внеоборотные запасы | 4 400 | 0 | 4 400 |
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (60701) | 10 449 | 0 | 10 449 |

| | 141 | 0 | 141 |
|--|----------------|---------------|---------------|
| Оборудование к установке (60702) | 141 | 0 | 141 |
| Нематериальные активы (60901) | 16 | 0 | 16 |
| Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет (91203) | 4 | 0 | 4 |
| Банки (91207) | 5 | 0 | 5 |
| Расчеты с дебиторами (60312, 60314, 60323) | 37 736 | 0 | 37 736 |
| Расходы будущих периодов (61403) | 10 330 | 0 | 10 330 |
| ИТОГО | 110 159 | 14 721 | 95 438 |

При помощи арифметической ошибки активы банка занижены на 14млн рублей(если просуммировать столбец, получится сумма **124,2 млн.руб.**)

Председатель комиссии: А.Д. Лубенченко

Члены комиссии: И.В. Сухарев
А.Г. Соседов
О.Ю. Петрова
Е.И. Лобынцева
Т.А. Щербинко

Подписывали
Акт под
угрозами!

07-108 том 1
0-1506/08-101-1Б

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель временной администрации
по управлению ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК»
А.Д. Лубенченко
декабря 2007 года

**Акт
о проведении инвентаризации**

» декабря 2007 года

г. Москва

Настоящий Акт составлен в том, что инвентаризационная комиссия, в составе:
Председатель - руководитель временной администрации по управлению ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» Лубенченко А.Д.
Члены комиссии:
- члены временной администрации Сухарев И.В., Петрова О.Ю. и Соседов А.Г.;
- работники ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» Лобынцева Е.И. Щербинко Т.А.

назначенная приказом временной администрации по управлению ОАО «ФУНДАМЕНТ-БАНК» от 15 ноября 2007 года № 5, сего числа составила инвентаризацию по головному офису и дополнительным офисам расположенным в г. Москве и Московской области, проведенной в период с 1 ноября по 26 декабря 2007 года, на основании данных бухгалтерского учета. В результате инвентаризации комиссия установила следующее (по базе на 15.12.2007 года):

| Перечислено инвентаризации (номер счета) | По данным бухгалтерского учета | Фактическое наличие | Недостачи и излишки |
|---|--------------------------------|---------------------|---------------------|
| | Сумма (тыс.руб.) | Сумма (руб.) | |
| Основные средства (401) | 60 657 | 14 721 | 45 936 |
| Части (61002) | 67 | 0 | 67 |
| Инвентаризация (61008) | 512 | 0 | 512 |
| Инвентаризация и принадлежности (61009) | 132 | 0 | 132 |
| Оборотные звенья | 4 400 | 0 | 4 400 |
| Здания в сооружение (инженерство), создание (отопление) и приобретение основных средств и материальных активов (01) | 10 449 | 0 | 10 449 |

| | | | |
|--|----------------|---------------|---------------|
| Оборудование к установке (60702) | 141 | 0 | 141 |
| Нематериальные активы (60901) | 16 | 0 | 16 |
| Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет (91203) | 4 | 0 | 4 |
| Банки (91207) | 5 | 0 | 5 |
| Расчеты с дебиторами (60312,60314,60323) | 37 736 | 0 | 37 736 |
| Расходы будущих периодов (61403) | 10 330 | 0 | 10 330 |
| ИТОГО | 110 159 | 14 721 | 95 438 |

124 200

В наличии 14 721 тыс.руб. = 12% от 124 200 тыс.руб. по данным бухг.учета

Приложение
1. Инвентаризация

Председатель комиссии:
А.Д. Лубенченко

Члены комиссии:
И.В. Сухарев
А.Г. Соседов
О.Ю. Петрова
Е.И. Лобынцева
Т.А. Щербинко

По данным бухгалтерского учета 124,2 млн.руб

Фактическое наличие - 14,721 млн.руб

О ходе конкурсного производства

ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» (далее – Банк) признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с решением Арбитражного суда г. Москвы по делу № А40-1506/08-88-101-1«Б» от 12 марта 2008 г. Конкурсным управляющим Банком назначена государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство). В соответствии с требованиями Федерального закона от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» Агентство публикует сведения о ходе конкурсного производства Банка. Последняя информация о ходе конкурсного производства опубликована 20 мая 2008 г. в газете «Московская правда» № 103 (25980).

В период с 18 июня по 15 июля 2008 г. и 3 сентября 2008 г. конкурсным управляющим проведены расчеты с кредиторами первой очереди в размере 100% от суммы установленных требований. Всего на выплаты направлено 67 443,04 тыс. руб. С 4 сентября 2008 г. конкурсным управляющим производятся расчеты с кредиторами третьей очереди, чьи требования включены в реестр требований кредиторов Банка, в размере 10% от суммы установленных требований.

В ходе инвентаризации выявлено неучтенное на балансе Банка имущество (1753 наименования оргтехники и мебели). В настоящее время проводится оценка имущества Банка, после завершения которой конкурсным управляющим будет произведена его реализация. Списание имущества с балансовых счетов Банка не производилось.

В настоящее время конкурсным управляющим проводится работа по выявлению сделок, отвечающих признакам недействительности, указанным в статье 28 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

В производстве СЧ СУ при УВД по ЮЗАО г. Москвы находится уголовное дело № 85285, возбужденное 7 марта 2008 г. по признакам состава преступления, предусмотренного ч.3 ст. 159 «Мошенничество» УК РФ по фактам «мошенничества кредитов».

Данные были взяты с сайта АСВ по адресу

<http://www.asv.org.ru/liquidation/projects/079.xls>

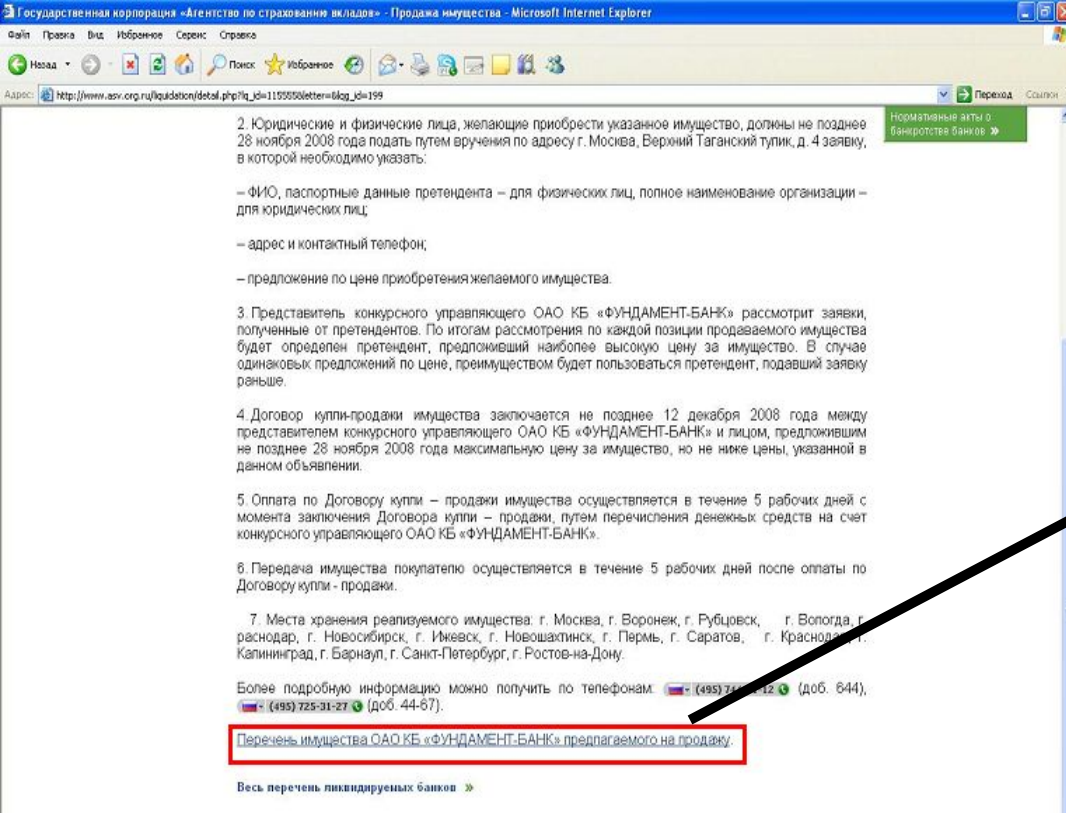
Но были оттуда удалены, так как свидетельствовали о значительном занижении активов банка(имущества) при инвентаризации

По данным АСВ всего при инвентаризации было насчитано **2460** наименований, а в верхнем документе указано, что было неучтено **1753** наименования, то есть более **70%!!!**

http://www.asv.org.ru/liquidation/projects/079.xls - Microsoft Internet Explorer

| | A | B | C | D |
|------|------|---------------------------|---|----------|
| 2488 | 2457 | Стул черный | 1 | 100,00 |
| 2489 | 2458 | Телефон | 5 | 700,00 |
| 2490 | 2459 | Факс | 3 | 2 700,00 |
| 2491 | 2460 | СВИЧ | 1 | 300,00 |
| 2492 | | | | |
| 2493 | | Имущество снято с продажи | | |
| 2494 | | | | |
| 2495 | | | | |
| 2496 | | | | |
| 2497 | | | | |
| 2498 | | | | |
| 2499 | | | | |
| 2500 | | | | |
| 2501 | | | | |

2 460 наименований



Конец страницы об инвентаризации с ссылкой на **перечень имущества Банка**, данные взяты с сайта АСВ



Перечень имущества банка, включающий 2460 наименований, данные взяты с сайта АСВ

<http://www.asv.org.ru/liquidation/projects/079.xls>

| | A | B | C | D |
|----|--------|--|----------------------|--|
| | № лота | Наименование имущества (лота) | Кол-во единиц в лоте | Начальная цена лота на период с 25.10.08 по 04.11.08, руб. с НДС |
| 3 | 1 | Карточка АИКО АПК 03 на 3 лц. | 1 | 1 200,00 |
| 4 | 2 | Карточка АИКО АПК 03 на 3 лц. | 1 | 1 200,00 |
| 5 | 3 | Уничтожитель документов HSM-105 ЭС | 1 | 2 800,00 |
| 6 | 4 | Уничтожитель документов HSM-105 ЭС | 1 | 2 800,00 |
| 7 | 5 | МФУ HP LaserJet 3055 | 1 | 1 900,00 |
| 8 | 6 | МФУ HP LaserJet 3055 | 1 | 1 900,00 |
| 9 | 7 | МФУ HP LaserJet 3055 | 1 | 1 900,00 |
| 10 | 8 | ПК Dell OptiPlex 320 MT + монитор Dell 17" TFT | 1 | 2 500,00 |
| 11 | 9 | ПК Dell OptiPlex 320 MT + монитор Dell 17" TFT | 1 | 1 700,00 |
| 12 | 10 | ПК Dell OptiPlex 320 MT + монитор Dell 17" TFT | 1 | 1 700,00 |
| 13 | 11 | ПК Dell OptiPlex 320 MT + монитор Dell 17" TFT | 1 | 1 700,00 |
| 14 | 12 | ПК Dell OptiPlex 320 MT + монитор Dell 17" TFT | 1 | 1 700,00 |
| 15 | 13 | ПК Dell OptiPlex 320 MT Cel + монитор Dell 17" TFT | 1 | 2 500,00 |

Как могли подписать Акт инвентаризации имущества банка, в котором в колонке «В наличие» значится всего лишь 12% имущества от поставленного на бухгалтерский учет Руководитель IT-управления Щербинко Т.А., заказывавший почти все имущество банка, и Главный бухгалтер банка Лобынцева Е.И, ставившая это самое имущество на учет и которое числилось в колонке « На бухгалтерском учете» при том, что всего имущества было, по сведениям АСВ 2460 наименований, а «вновь выявленного», или реально стоявшего на учете и имевшегося в наличии, но не выявленного временной администрацией с целью занижения активов банка, 1753 наименования или 71% от всего имущества? Если сотрудники временной администрации не знали, какой именно строчке в бухгалтерском учете банка соответствует то или иное имущество, то Щербинко Т.А. и Лобынцева Е.И. не могли этого не знать, так почему же они подписали этот Акт? – ответ очевиден – **они подписали этот Акт из-за реальных угроз расправы и преследований со стороны кучки коррумпированных высокопоставленных чиновников, презирающих законы России, законность и права человека, уверенных в своем всемогуществе и безнаказанности. Однако, они ошиблись!** Правительство России в лице МИФНС № 50 Решением № 78 остановило их преступную деятельность по грабежу России и ее граждан в лице кредиторов банка и ее акционеров!

Не остановившись после угроз сотруddникам банка, кучка

коррупцированных высокопоставленных чиновников предъявила иск в размере 334 млн.рублей Президенту банка Погосову В.Г. не на основании Закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», защищающего права и интересы кредиторов банка, а на основании ст.71 Закона «Об акционерных обществах», в статье 1 которого четко и однозначно сказано, что этот закон «обеспечивает защиту прав и интересов акционеров». Президент банка Погосов В. Г. является также и главным акционером банка, что означает подачу иска представителем Конкурсного управляющего-Агентством по Страхованию вкладов (АСВ) к Президенту банка Погосову В.Г. в интересах акционера банка Погосова В.Г., которого этот самый конкурсный управляющий уже обокрал на 537 млн.рублей, как это установлено Решением № 78 МИФНС № 50, и без всякой доверенности от Погосова В.Г. как акционера банка. *Вор, обокравший потерпевшего, предъявляет иск к потерпевшему от имени потерпевшего о том, что он сам себя обокрал в течение года до отзыва лицензии и должен еще раз вернуть деньги вору!*

Этот иск, по сути, является надругательством кучки коррупцированных высокопоставленных чиновников МГТУ ЦБ РФ и АСВ над законностью, правом и правопорядком в России, убежденных в своем всесилии, безнаказанностью и

глумящихся над правами граждан России!

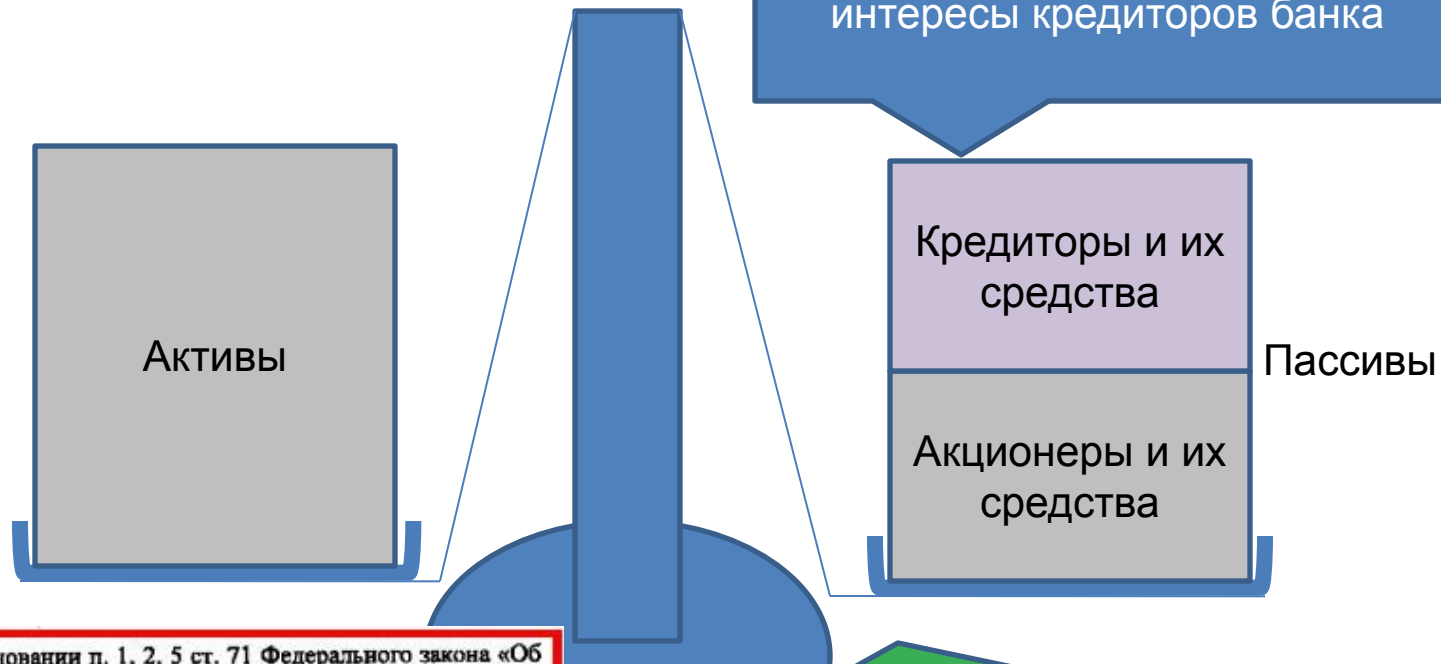
Запугивание Президента банка Погосова В.Г. *угрозой бандита-отморозка*

Заместитель директора ГК АСВ, член кучки коррумпированных высокопоставленных чиновников, Мирошников В.А., **предъявив** иск к Президенту банка Погосову В.Г. на 334 млн. рублей на **основании Закона об акционерных обществах** – именно того закона, который защищает права акционеров и зная о том, что Погосов В.Г. является также и основным акционером банка, фактически **ДЕМОНСТРАТИВНО** выразил свое **ПРЕЗРЕНИЕ к ЗАКОНАМ РОССИИ**, защищающим акционеров, **ПРЕЗРЕНИЕ К ЗАКОНАМ РОССИИ**, защищающим ПРАВА ЧЕЛОВЕКА, а также **ПРЕЗРЕНИЕ к Судебной Системе России**, которая исполнит любое его желание от самого **факта принятия такого хамского иска** и до признания уже ограбленного этим бандитом акционера как минимум на 537 млн.рублей, виновным и ограблением его же уже вторично по Решению суда, а также узакониванию судебными Решениями всех его преступлений!

Этот иск не может быть принят судебной системой, потому что он подан не на основании Закона, а, в действительности, на основании Презрения к Законам России, Судебной системе России и правам человека в России!!!

Представители 100% акционеров отказали в выдаче доверенности АСВ

Закон о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций – Защищает интересы кредиторов банка



Учитывая вышесказанное, на основании п. 1, 2, 5 ст. 71 Федерального закона «Об акционерных обществах»,

ПРОШУ:

1. Взыскать с Погосова Владимира Гургеновича в пользу ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК», причиненные Банку убытки в виде ущерба в сумме 334 253 000 (триста тридцать четыре миллиона двести пятьдесят три тысячи) рублей.

Закон об Акционерных обществах - защищает интересы акционеров

Никто не может защищать права и интересы акционеров без доверенности от них

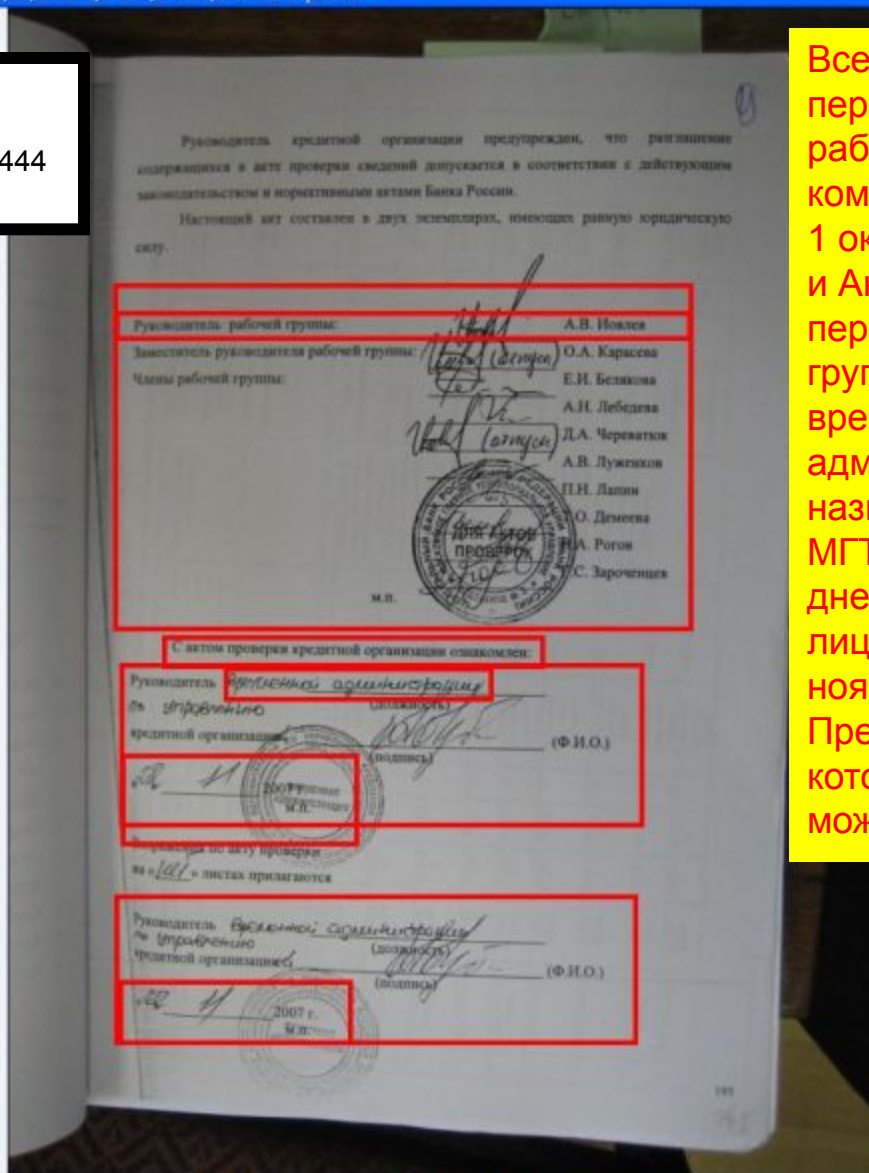
Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Сфера применения настоящего Федерального закона

1. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации настоящий Федеральный закон определяет порядок создания, реорганизации, ликвидации, правовое положение акционерных обществ, права и обязанности их акционеров, а также обеспечивает защиту прав и интересов акционеров.

(в ред. Федерального закона от 07.08.2001 N 120-ФЗ)
(см. текст в предыдущей редакции)

л.д. 9 том 5
Дело №А40-63807/07-146-444



Все документы банка, переданные членам рабочей группы комиссии МГТУ ЦБ РФ с 1 октября 2007 года, как и Акт проверки банка, передавались рабочей группой Руководителю временной администрации банка, назначенной тем же МГТУ ЦБ РФ через 8 дней после отзыва лицензии у банка, 22 ноября 2007 года, а не Президенту банка, который и не должен/не может за них отвечать

Те же гарантии и поручительства, что и в отчете банка до отзыва лицензии, и на ту же сумму по выданным кредитам в отчете временной администрации

| | | | |
|-------|---|----------------|--|
| 61304 | Доходы будущих периодов по другим операциям | 14 | |
| 61306 | Переоценка средств в иностранной валюте - положительные различия | 1685 | |
| 70101 | Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам | 168 | |
| 70103 | Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте | 5 | |
| 70107 | Другие доходы | 2109 | |
| 70301 | Прибыль отчетного года | 254608 | |
| 70302 | Прибыль предшествующих лет | 65000 | |
| | ИТОГО ПО ПАССИВУ | 1918263 | |

В. Внебюджетные счета (банк)

АКТИВ

| | | | |
|-------|--|--------|--|
| 90701 | Бланки собственных ценных бумаг для распространения | 5 | |
| 90705 | Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет | 1 | |
| 90803 | Ценные бумаги на хранении по договорам хранения | 2710 | |
| 90901 | Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты | 381 | |
| 90902 | Расчетные документы, не оплаченные в срок | 815761 | |
| 90903 | Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств | 0 | |
| 91202 | Разные ценности и документы | 15403 | |
| 91203 | Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию | 4 | |
| 91207 | Бланки | 5 | |
| 91303 | Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам | 28310 | |
| 91305 | Полученные гарантии и поручительства | 318932 | |
| 91307 | Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг | 33428 | |
| 91503 | Аренднованные основные средства | 12298 | |
| 91504 | Аренднованное другое имущество | 56 | |
| 91604 | Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам | 7425 | |
| 91704 | Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме | 219 | |

| | | |
|-------|---|--------|
| 42312 | Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней | 1456 |
| 42313 | Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года | 6 |
| 42601 | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов до востребования | 8 |
| 42609 | Прочие привлеченные средства до востребования | 740 |
| 45215 | Резервы на возможные потери Кредиты, предоставленные коммерческим организациям | 121 |
| 45515 | Резервы на возможные потери Кредиты, предоставленные физическим лицам | 302470 |
| 45818 | Резервы на возможные потери Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 113104 |
| 47008 | Резервы на возможные потери Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям | 14329 |
| 47407 | Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам | 40 |
| 47411 | Начисленные проценты по вкладам | 0 |
| 47416 | Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения | 1346 |
| 47422 | Обязательства по прочим операциям | 15232 |
| 47425 | Резервы на возможные потери Расчеты по отдельным операциям | 9717 |
| 47426 | Обязательства по уплате процентов | 16899 |
| 47501 | Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам | 166 |
| 50709 | Резервы на возможные потери Некотируемые акции | 10202 |
| 52301 | Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования | 26 |
| 60301 | Расчеты с бюджетом по налогам | 2710 |
| 60305 | Расчеты с работниками по оплате труда | 10 |
| 60309 | Налог на добавленную стоимость полученный | 78 |
| 60324 | Резервы на возможные потери Расчеты с дебиторами и кредиторами | 2 |
| 60601 | Амортизация основных средств | 120 |
| 60903 | Амортизация нематериальных активов | 17290 |
| 61302 | Доходы будущих периодов по ценным бумагам | 5 |
| | | 11 |

302 470
113 104
Резервы на
возможные потери
Врем.
администрации



The image shows a printed document, likely a financial statement or ledger, with a grid of numbers. A red horizontal line is drawn across the lower portion of the document, highlighting a specific section. The document is placed on a surface, and the background shows a computer monitor displaying the image of the document.

302 470
113 104
Резервы на
возможные
потери
До отзыва
лицензии

л.д. 88 том 1
Дело № А40-1506/08-101-1Б

Кредиторская задолженность банка до отзыва лицензии также равнялась приблизительно 200 млн.рублей, а не 572 млн.рублей, как в расчетной таблице МГТУ – Плякин 307 млн.рублей – кредиторская задолженность банка по данным АСВ минус расходы временной администрации – 61 млн.рублей Минус расходы АСВ 44 млн.рублей = 202 млн.рублей

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
(Банк России)

Московское главное
территориальное управление

115035, Москва, ул. Балчуг, 2

22.12.2008 № 05-12-9-8/9050

Арбитражный суд г. Москвы

107802 г. Москва, ул. Н. Басманная, 10

Расчет стоимости имущества (активов) и обязательств ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК», осуществленный по балансу по состоянию на 28.12.2007 (примечание: баланс, сформированный временной администрацией по управлению ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» по результатам проведенного обследования данной кредитной организации), с применением методики, установленной Указанием Банка России от 22.12.2004 № 1533-У «Об определении стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации», прилагает в следующей таблице.

| АКТИВЫ | Номера балансовых счетов | Значения по состоянию на 28.12.2007 |
|--|--|-------------------------------------|
| 1. Денежные средства | 20202, 20208, 20209 | 23307 |
| 2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 30102, 30202, 30204, 30402, 30406 | 93210 |
| в т.ч. Обязательные резервы | 30202, 30204 | 27406 |
| 3. Средства в кредитных организациях | 30110, 30213 | 49591 |
| 4. Чистая судная задолженность | 32201, 45205, 45206, 45207, (-45215), 45504, 45505, 45506, 45507, (-45515), 45812, 45815, (-45818), 47001, (-47008), (-47425) | 40798 |
| 5. Прочие вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 50308 | 3125 |
| 6. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 50706, 50708, (-50709) | 46 |
| 7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 60401, (-60601), 60701, 60702, 60901, (-60903), 61002, 61008, | 59378 |
| 8. Требования по получению процентов | 45915 | 10202 |
| 9. Прочие активы | 30221, 30223, 47404, 47408, 47417, 47423, 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323 | 109550 |
| ВСЕГО АКТИВОВ | | 369207 |
| ПАССИВЫ | Номера балансовых счетов | Значения по состоянию на 28.12.2007 |
| 1. Кредиты Центрального банка Российской Федерации | - | 0 |
| 2. Средства кредитных организаций | - | 0 |
| 3. Средства клиентов (некредитных организаций) | 30601, 40602, 40603, 40701, 40702, 40703, 40802, 40804, 40807, 40817, 40820, 40905, 40909, 40911, 40912, 42006, 42206, 42301, 42303, 42304, 42305, 42306, 42307, 42309, 42312, 42313, 42601, 42609 | 488060 |
| в т.ч. вклады физических лиц | 42301, 42303, 42304, 42305, 42306, 42307, 42309, 42312, 42313, 42601, 42609 | 62227 |
| 4. Выпущенные долговые обязательства | 52301 | 2710 |
| 5. Обязательства по уплате процентов | 47411, 47426 | 1537 |
| 6. Прочие обязательства | 30301, 30305, (-30302), (-30306), А107/17, 47407, 47416, 47422, 60301, 60303, 60305, 60309, 60324 | 79809 |
| ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 572116 |

Сумма денег в таблице Плякина без учета имущества и кредитов равна 201,608 млн. рублей

Сумма 23 307
93 210
49 591
35 500

Отсюда следует, что кредиторская задолженность банка покрывалась за счет денежных средств банка, а имущество банка и филиальная сеть приобреталось и создавалась за счет собственных средств акционеров

572 116

А.В. Плякин

Дело №А40-1506/08-101-1Б
По вновь открывшимся
обстоятельствам

которых установлены в реестр требований кредиторов ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» требования кредиторов на общую сумму 300 501,89 тыс. руб., а также установлены требования кредиторов, предъявивших свои требования после даты закрытия реестра требований кредиторов ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК», на общую сумму 6 560,52 тыс. руб.

С учетом результатов оценки, проведенной независимым оценщиком, ликвидные активы ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» составляют 217,4 млн. руб., в т.ч.: денежные средства в кассе, на корреспондентских счетах в Банке России и обязательные резервы, депонированные в Банке России, – 66,9 млн. руб.; денежные средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях (в т.ч. депозит в КБ «ТРАСТ») – 93,1 млн. руб.; кредиты, выданные физическим и юридическим лицам, - 18,38 млн. руб.; основные средства (в т.ч. часть здания по адресу: г. Ижевск, ул. Лихвинцева, д.76) – 28,23 млн. руб., вложения в ценные бумаги – 3,26 млн. руб.; прочие активы (денежные средства на счетах в НП "Фондовая биржа "Санкт-Петербург" и в РП ММВБ) – 7,53 млн. руб.

Следовательно, стоимости ликвидных активов ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» 217,4 млн. руб., не достаточно для удовлетворения установленных конкурсным управляющим требований кредиторов в размере 307,06 млн. руб.

Также сообщаем, что сведения, размещенные на официальном сайте Агентства в сети Интернет в соответствии с п. 50.18 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», подтверждают недостаточность активов ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» для удовлетворения требований кредиторов в полном объеме.

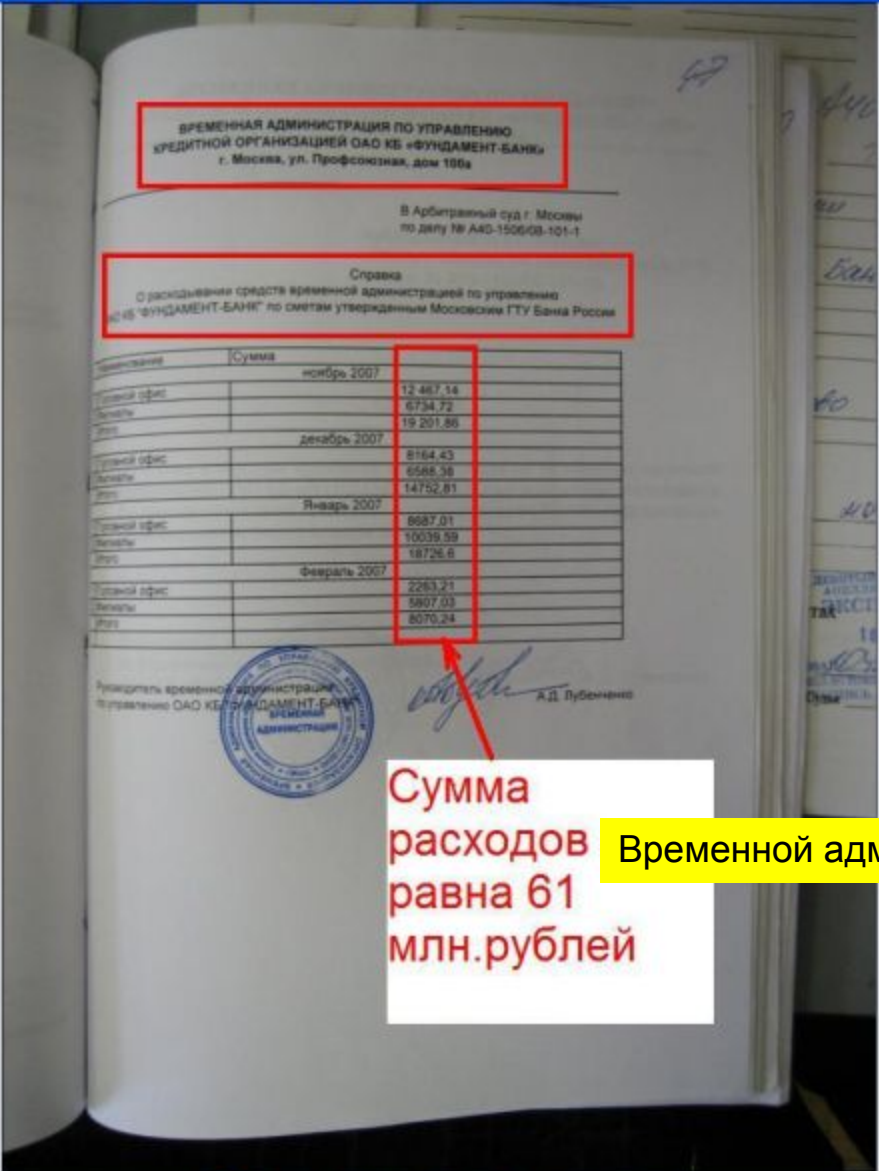
В связи с изложенным, полагаем, что решение Арбитражного суда г. Москвы от 12 марта 2008 г. № А40-1506/08-08-101-1Б подлежит оставлению без изменения.

С уважением,
Представитель конкурсного управляющего
ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК»



В.Ф. Беднин

л.д. 47 том 6
Дело № А40-1506/08-101-1Б



100 тыс. руб. посредством размещения публичного предложения на сайте Агентства в сети Интернет. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 16 апреля 2009 г. конкурсному управляющему в удовлетворении искового заявления о взыскании с бывшего президента Банка убытков в размере 324,25 млн руб. отказано. 19 мая 2009 г. конкурсным управляющим в Девятый арбитражный апелляционный суд г. Москвы на указанное решение Арбитражного суда г. Москвы направлена апелляционная жалоба. Рассмотрение жалобы назначено на 22 июня 2009 г. По факту выдачи заведомо невозвратных кредитов юридическим лицам 3 марта 2009 г. конкурсному управляющим в ДЭБ МВД России направлено заявление по признакам преступления, предусмотренным ст. 160 УК РФ (присвоение и растрата). Заявление 12 мая 2009 г. перенаправлено в ГУВД по г. Москве. В соответствии с требованиями п.6 ст.50.18 Федерального закона Агентство публикует сведения об исполнении сметы текущих расходов и о стоимости нереализованного имущества Банка.

Отчет об исполнении сметы расходов (затрат) по проведению мероприятий по конкурсному производству в отношении ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» по состоянию на 1 июня 2009 г. (тыс. руб.)

| № п/п | Перечень расходов и затрат | План | Факт | Экономия (+)/ перерасход (-) |
|-------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|------------------------------|
| 1. | Административно-хозяйственные расходы | 55 171,1 | 27 273,0 | 27 898,1 |
| 2. | Расходы на содержание аппарата | 23 324,9 | 17 061,8 | 6 263,1 |
| | Итого | 78 496,0 | 44 334,8 | 34 161,2 |

Расходы АСВ равны 44,334 млн.рублей

Исполнение сметы стоимости нереализованного имущества ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» по состоянию на 1 июня 2009 г. (тыс. руб.)

| № п/п | Наименование имущества (дебитора) | Балансовая стоимость | Оценочная стоимость |
|-------|---|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства (касса) | 2,0 | Оценка не производится |
| 2 | Драгоценные металлы, камни и изделия из них | 0,0 | |
| 3 | Корреспондентский счет и другие счета в Банке России, счет в Агентстве | 10 259,1 | |
| 4 | Корреспондентские счета в других банках – корреспондентах | 144,6 | 0,0 |
| 5 | Государственные ценные бумаги и средства в РЦ ОРЦБ | 0,0 | |
| 6 | Ценные бумаги (в т.ч. доли участия в уставном капитале) | 46,8 | |
| 7 | Кредиты предприятиям и организациям (в т.ч. договоры уступки прав требования) | 358 909,0 | |
| | | | 1 731,7 |

| | | |
|---|---------------|-------|
| Оборотные активы | 40727 | 81968 |
| Валюта | 13472 | 15434 |
| Кредиторские дебиторские задолженности | 43771 | 34333 |
| Кредиторские финансовые вложения | 9428 | 12054 |
| Денежные средства | 4 | 27 |
| Дивиденды, в т.ч. | | |
| Исключенный капитал | 10 | 10 |
| Капитал в резервы | 271 | 1198 |
| Займы и кредиты (стр. 610) | - | - |
| Кредиторские задолженности (стр. 620) | 34077 | 32798 |
| Долги будущим периодам (стр. 640) | 14624 | 14235 |
| Резервы предстоящих платежей (стр. 630) | 27101 | 20086 |
| Оценки финансовых вложений | На 01.09.2007 | |
| Финансовое вложение по оценке Банка | Плюс | |
| Качество обслуживания долга по оценке Банка | Хорошее | |

В профессиональном суждении об уровне кредитного риска и размере расчетного резерва на основе данных баланса заемщика на 01.09.2007 по внутрибанковской методике финансовое положение ООО «Беркут» Банк оценивал как «плохое», качество обслуживания долга – как «хорошее», классифицировал ссуду в 3 категорию качества с величиной резерва в размере 50%.

За период с 01.01.2007 по 30.06.2007 на р/с общества поступило 104320 тыс. руб., в том числе НДС, и оплата за товар по договорам хозяйственной деятельности.

За указанный период ООО «Беркут» перечисляло денежные средства на текущие и депозитные счета физических лиц в оплату займов на общую сумму 86412 тыс. руб., что составляет 95,8% валюты баланса, в том числе на текущие счета физических лиц (б/с 40817) в сумме 76895 тыс. руб., на депозитные счета (б/с 42301) – 9517 тыс. руб. При этом, поступлений от физических лиц в оплату займов в проверяемом периоде не было.

Рабочей группой была запрошена дополнительная информация в части отражения показателя в балансе предприятия сумм перечисленных займов, а также наличия у заемщика расчетных счетов, открытых в других кредитных организациях. По информации Банка он не располагал данной информацией. По мнению рабочей группы, в балансе предприятия данные суммы, не отражались.

Банком не проводился анализ ст. 640 «Долги будущих периодов», включенных в расчет чистых активов. Аналогично, в кредитном дозе отсутствует информация о резервированных средствах, учтенных по ст. 650 «Резервы предстоящих платежей».

В соответствии с данными формы № 2 объем полученной выручки заемщика от основной деятельности за период поступления составил 91347 тыс. руб., прибыль от продаж

В профессиональном суждении об уровне кредитного риска и размере расчетного резерва на основе данных баланса заемщика на 01.09.2007 г. по внутрибанковской методике финансовое положение ООО «Беркут» Банк оценивал как «плохое», качество обслуживания долга – как «хорошее», классифицировал ссуду в 3 категорию качества с величиной резерва в размере 50%.

145

| | | |
|---|---------------|-------|
| Кредиторская задолженность | | |
| Кредиторские финансовые вложения | 17780 | 43772 |
| Денежные средства | 12718 | 15428 |
| Пассивы, в т.ч. | 8 | 135 |
| Уставный капитал* | | |
| Капитал и резервы | 18 | 18 |
| Займы и кредиты (стр. 410) | 1272 | 2397 |
| Кредиторская задолженность (стр. 420) | - | 2500 |
| Займы будущих периодов (стр. 440) | 4643 | 2651 |
| Резервы предстоящих платежей (стр. 650) | 17652 | 19628 |
| Отлика финансового положения | 18273 | 19707 |
| Финансовое положение по лицеву Банка | На 01.09.2007 | |
| Качество обслуживания долга по оценке Банка | Хорошее | |

В профессиональном суждении об уровне кредитного риска и размере расчетного резерва на основе данных о балансе заемщика на 01.09.2007 по внутрибанковской методике финансовое положение ООО «Европа» банк оценивал, как «плохое», качество обслуживания долга как «хорошее» и классифицировал ссуду в 3 категорию качества с величиной резерва 50%.

За период с 01.01.2007 по 30.06.2007 на р/с общества поступило 287639 тыс. руб., в том числе НДС в оплату за товар по договорам хозяйственной деятельности.

За указанный период с р/с ООО «Европа» перечислено денежных средств на текущие и депозитные счета физических лиц в оплату займов на общую сумму 108706 тыс. руб., что составляет 108,58% валюты баланса, в том числе из текущих счетов физических лиц (б/с 40817) в сумме 60060 тыс. руб., на депозитные счета (б/с 42301) – 48646 тыс. руб. При этом, поступлений от физических лиц в оплату займов в проверяемом периоде не было.

Рабочей группой была запрошена дополнительная информация в части отражения заемщиками в балансе предприятия сумм перечисленных займов, а также наличия у заемщиков расчетных счетов, открытых в других кредитных организациях. По объяснению Банка он не располагал данной информацией. По мнению рабочей группы в балансе предприятия данные ссуды не отражались.

Банком не проводился анализ ст. 640 «Доходы будущих периодов», включенных в расчет чистых активов. Аналогично, в кредитном доюме отсутствует информация о зарезервированных средствах, учтенных по ст. 650 «Резервы предстоящих платежей».

В соответствии с данными формы № 2 объем полученной выручки заемщика от основной деятельности за первое полугодие составил 243781 тыс. руб., прибыль от

В профессиональном суждении об уровне кредитного риска и размера расчетного резерва на основе данных баланса заемщика на 01.09.2007 по внутрибанковской методике финансовое положение ООО «Европа» Банк оценивал, как «плохое», качество обслуживания долга как хорошее и классифицировал ссуду в 3 категорию качества с величиной резерва 50%

| | | |
|---|--------|---------|
| Прибыль от продаж | | 24437 |
| Прибыль до налогов | | 24437 |
| Убыток от продаж | | 33585 |
| Чистая прибыль (убыток) | 4796 | 2473 |
| Акционерный баланс (форма № 1) | | |
| Активы, в т.ч. | | |
| Оборотные активы | 167758 | 186368 |
| Земли | 137718 | 277883 |
| Кредиторская дебиторская задолженность | 33587 | 11823 |
| иные части имущества и капиталы | 39479 | 120130 |
| Кредиторские финансовые вложения | 83899 | 104712 |
| Денежные средства | 19853 | 21499 |
| Пассивы, в т.ч. | | |
| Уставный капитал | 10 | 10 |
| Капитал и резервы | 15310 | 17783 |
| Земли и строения (стр. 610) | 76054 | 60000 |
| Кредиторская задолженность (стр. 620) | 62397 | 76019 |
| Долги будущим периодам (стр. 640) | 24523 | 41730 |
| Счета профессиональных клиентов (стр. 630) | 69281 | 40814 |
| № 81.18.2007 | | |
| Финансовое положение по оценке Банка | | Плохое |
| Качество обслуживания долга по оценке Банка | | Хорошее |

В профессиональном суждении об уровне кредитного риска и размере расчетного резерва на основе данных баланса заемщика на 01.09.2007 по внутрибанковской методике финансовое положение ООО «ИнжСтрой» Банк оценивал как «плохое», качество обслуживания долга как «хорошее» и классифицировал ссуду в 3 категорию качества с величиной резерва в размере 50%.

Рабочей группой в ходе проверки ссудной задолженности ООО «ИнжСтрой» отмечено следующее.

За период с 01.01.2007 по 30.06.2007 на р/с общества поступило в качестве оплаты за товары по договорам хозяйственной деятельности 1637924 тыс. руб., в т.ч. НДС.

За указанный период со своего р/с, открытого в Банке ООО «ИнжСтрой» перечислено денежных средств на текущие и депозитные счета физических лиц в оплату займов на общую сумму 288473 тыс. руб., что составляет 155% валюты баланса, в том числе на текущие счета (б/с 40817) - 168149 тыс. руб., на депозитные счета (б/с 42301) - 120324 тыс. руб. При этом, поступлений от физических лиц в оплату займов в проверенном периоде не было.

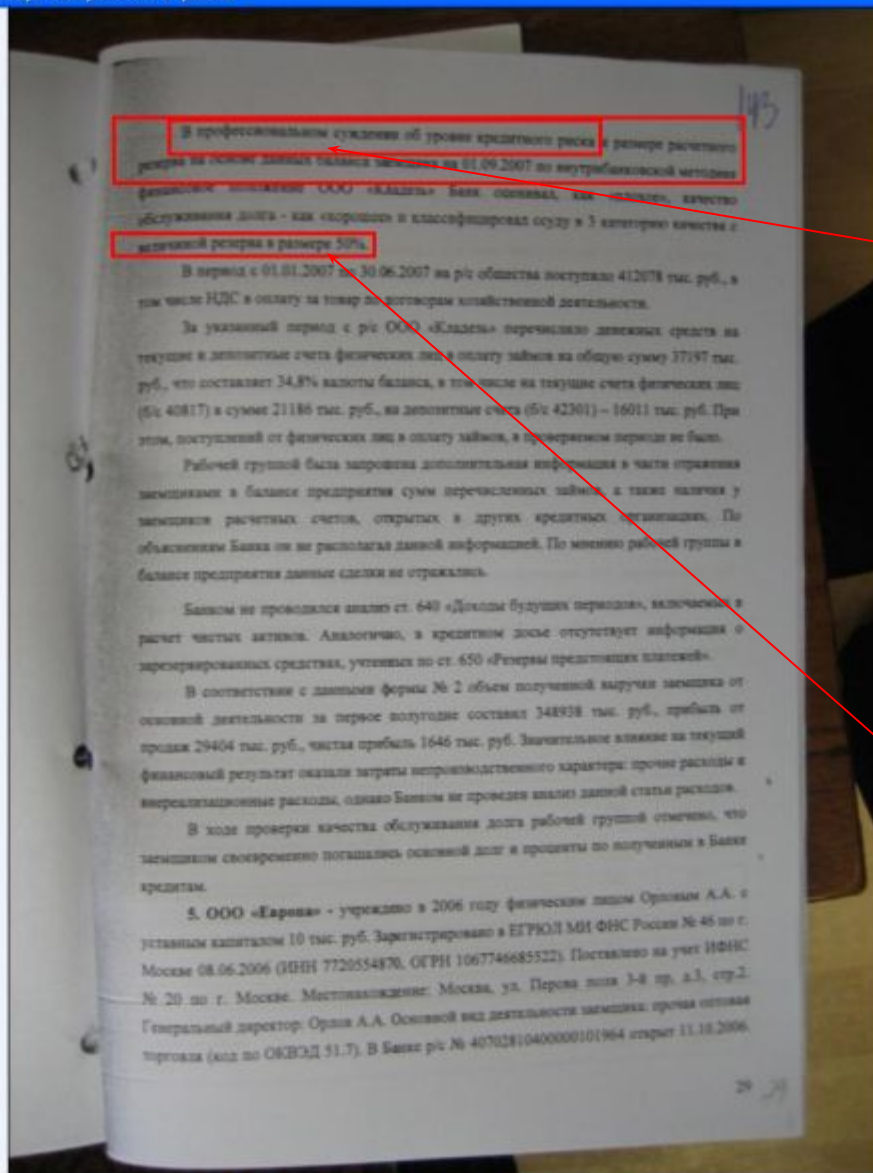
В профессиональном суждении об уровне кредитного риска и размере расчетного резерва на основе данных баланса заемщика на 01.09.2007 г. по внутрибанковской методике финансовое положение ООО «ИнжСтрой» Банк оценивал как «плохое», качество обслуживания долга – как «хорошее», классифицировал ссуду в 3 категорию качества с величиной резерва в размере 50%.

| Наименование | 1590 | 1190 |
|--|---------|-------|
| Средства в рублях и в иностранной валюте № 2 | | |
| Вклады | | 13024 |
| Средства (убытки) от продаж | | 2104 |
| Прочие операционные расходы | | 400 |
| Внебюджетные расходы | | 2027 |
| Итого средств (убытков) | | 1804 |
| Долгосрочный долг (форма № 2) | | |
| Кредиты, в т.ч. | 4034 | 1414 |
| Облигации | 3020 | 3020 |
| Долги | 1414 | 1094 |
| Кредиторская задолженность по операциям | 1100 | 1000 |
| Кредиторская финансовая задолженность | 417 | 904 |
| Долги третьим | 4 | 4 |
| Кредиты, в т.ч. | | |
| Уставный капитал | 10 | 10 |
| Капитал в резервах | 141 | 204 |
| Займы в рублях (стр. 410) | 2000 | - |
| Кредиторская задолженность (стр. 420) | 1800 | 1500 |
| Долги в рублях третьим (стр. 440) | 1100 | 1000 |
| Резерв по операциям кредитной (стр. 450) | 404 | 1100 |
| Убыток финансового положения | 0 | 0 |
| Финансовое положение по оценке Банка | Плохое | |
| Качество обслуживания долга по оценке Банка | Хорошее | |

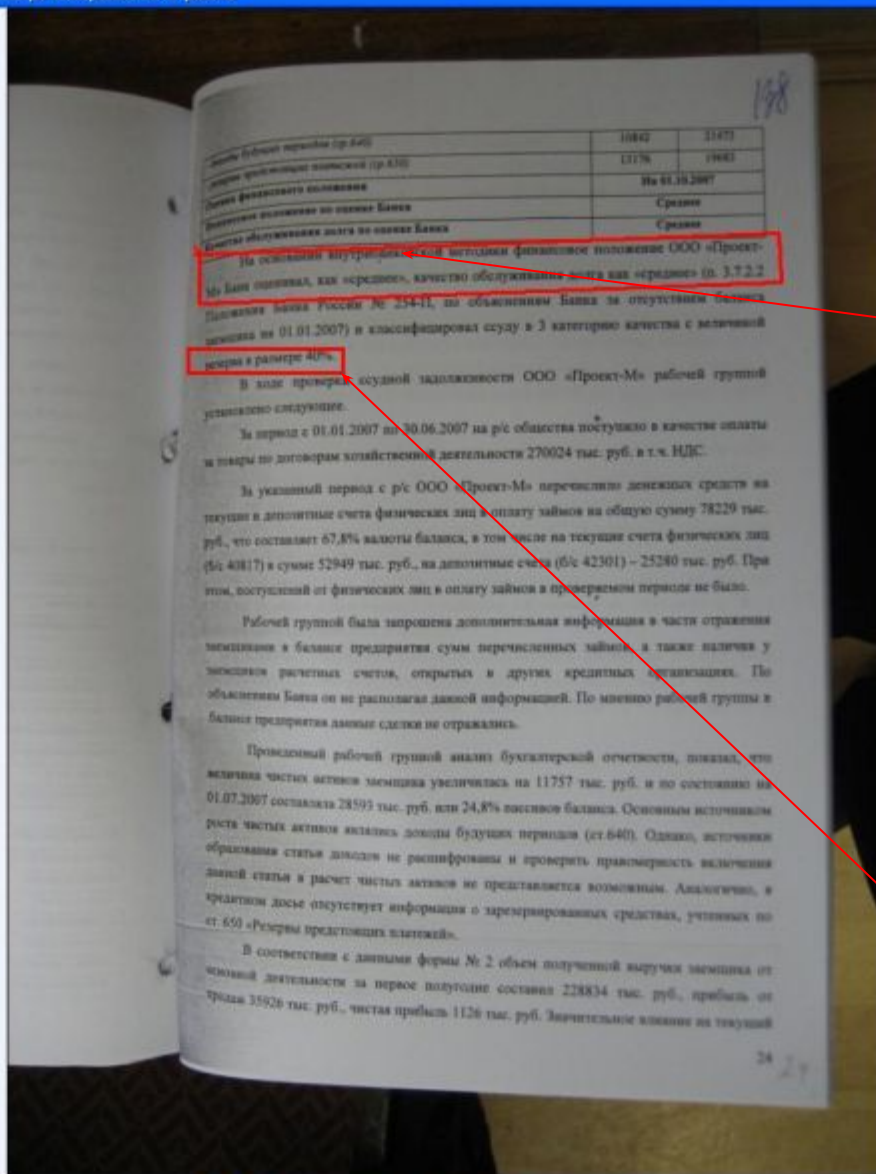
В профессиональном суждении об уровне кредитного риска и размере расчетного резерва на основе данных баланса заемщика на 01.09.2007 по внутрибанковской методике

ООО «Ирвайс Групп» Банк оценивал как «плохое», качество обслуживания долга – как «хорошее», классифицировал ссуду в 3 категорию качества с величиной резерва в размере 50%.

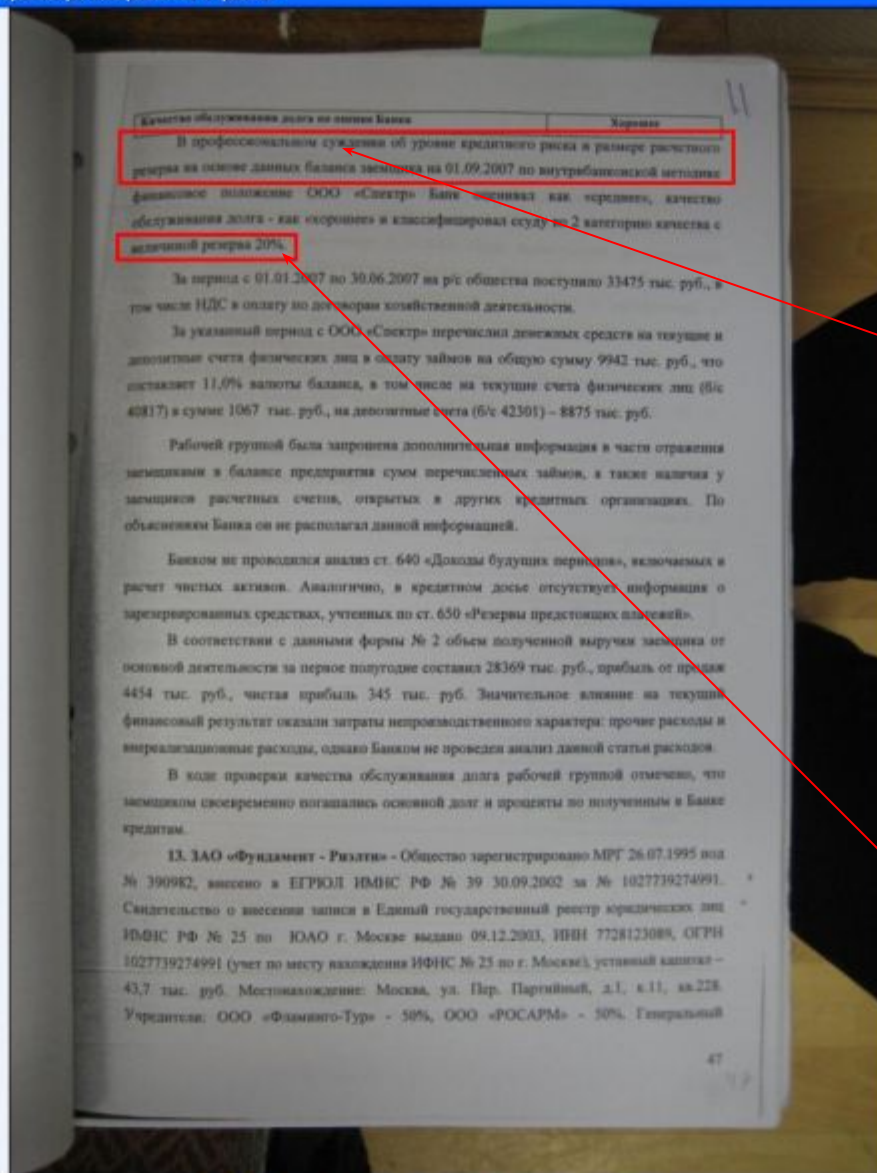
В профессиональном суждении об уровне кредитного риска и размере расчетного резерва на основе данных баланса заемщика на 01.09.2007 г. по внутрибанковской методике финансовое положение ООО «Ирвайс Групп» Банк оценивал как «плохое», качество обслуживания долга – как «хорошее», классифицировал ссуду в 3 категорию качества с величиной резерва в размере 50%.



В профессиональном суждении об уровне кредитного риска и размере расчетного резерва на основе данных баланса заемщика на 01.09.2007 г. по внутрибанковской методике финансовое положение ООО «Кладезь» Банк оценивал как «плохое», качество обслуживания долга как «хорошее», классифицировал ссуду в 3 категорию качества с величиной резерва в размере 50%.



В профессиональном суждении об уровне кредитного риска и размере расчетного резерва на основе данных баланса заёмщика на 01.09.2007 г. по внутрибанковской методике финансовое положение ООО «Проект М» Банк оценивал как «среднее», качество обслуживания долга как «среднее» (п. 3.7.2.2 Положения Банка России №254-П, по объяснениям Банка за отсутствием баланса заёмщика на 01.01.2007 г) и классифицировал ссуду в 3 категорию качества с величиной резерва в размере 40%.



В профессиональном суждении об уровне кредитного риска и размере расчетного резерва на основе данных баланса заёмщика на 01.09.2007 г. по внутрибанковской методике финансовое положение ООО «Спектр» Банк оценивал как «среднее», качество обслуживания долга – как «хорошее», классифицировал ссуду в 2 категорию качества с величиной резерва в размере 20%.

указаны на р/с заёмщика, открытый в Банке. В тот же день были направлены на р/с ООО «Индустрия» в оплату по см. фактуре № 36 от 29.11.2006, в т.ч. НДС.

Показатели финансового положения заёмщика, согласно бухгалтерской отчетности предприятия, представлены в таблице.

Таблица № 22

| Показатели (тыс. руб.) | На 01.09.2007 | На 01.07.2007 |
|---|---------------|---------------|
| Валюта баланса | 119971 | 112462 |
| Чистые активы | 24613 | 20379 |
| Пассив в активах и убытках (форма № 2) | | |
| Выданы | | 211001 |
| Прибыль (убыток) от продаж | | 32921 |
| Прочие операционные расходы | | 24291 |
| Внебюджетные расходы | | 74427 |
| Чистая прибыль (убыток) | | 400 |
| Кредиторская задолженность (форма № 3) | | |
| Активы, в т.ч. | 119971 | 112462 |
| Оборотные активы | 108722 | 102467 |
| Пассивы | 119971 | 112462 |
| Кредиторская задолженность | 10867 | 42517 |
| Кредиторские финансовые вложения | 20100 | 10168 |
| Длинные средства | 7 | 8 |
| Пассивы, в т.ч. | | |
| Уставный капитал | 10 | 10 |
| Капитал и резервы | 3240 | 3840 |
| Займы и кредиты (стр. 610) | 2000 | 20000 |
| Кредиторская задолженность (стр. 620) | 14004 | 40063 |
| Долги будущим периодам (стр. 640) | 19773 | 20719 |
| Резервы по финансовым вложениям (стр. 650) | 20132 | 10030 |
| Отлика финансового положения | | |
| Финансовое положение по мнению Банка | | Среднее |
| Качество обслуживания по мнению Банка | | Хорошее |

В профессиональном суждении об уровне кредитного риска и размере расчетного резерва на основе данных баланса заёмщика на 01.09.2007 по внутрибанковской методике финансовое положение ООО «Тантел» Банк оценивал как «среднее», качество обслуживания долга – как «хорошее», классифицировал ссуду по 2 категории качества с величиной резерва в размере 20%.

В профессиональном суждении об уровне кредитного риска и размере расчетного резерва на основе данных баланса заёмщика на 01.09.2007 г. по внутрибанковской методике финансовое положение ООО «Тантел» Банк оценивал как «среднее», качество обслуживания долга – как «хорошее», классифицировал ссуду в 2 категорию качества с величиной резерва в размере 20%.

Решение от 23 апреля 2009 года по делу №А40-2428/09-101 Арбитражного суда города Москвы и постановление от 24 июня 2009 года №09АП-9631/2009-ГК Девятого арбитражного апелляционного суда отменили и дело передать на новое рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы.

Председательствующий,

судья

Эти судьи приняли Постановление ФАС МО в пользу банды воров, грабящих Россию и ее граждан, **на основе**

лживых показаний только одной стороны,

показаний банды, не допустив для участия в процессе представителей Президента банка, выступив в роли не только не Федеральных судей, обязанных выслушать обе стороны, а в роли адвокатов банды

Л.А.Мойсеева

Судьи

М.В.Комолова

А.Л.Новоселов

была практика заключения аналогичных кредитных договоров данной кредитной организацией с иными заемщиками, не проверил соблюдение президентом банка положений нормативных актов Банка России.

Доводы суда об отсутствии достоверных сведений о передаче конкурсному управляющему в полном объеме первичной документации банка в качестве одного из оснований для отказа в иске по данному делу кассационная инстанция не может признать правомерными и обоснованными. Ответственность за исполнение обязанности по передаче первичной документации должника конкурсному управляющему несет президент банка как единоличный исполнительный орган организации. Кроме того, **бывший президент банка**, являющийся ответчиком по делу, должен в соответствии со статьей 65 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации доказать обстоятельства, на которые он ссылается на основании своих возражений, в том числе и в виде представления в суд первичной документации.

При таких обстоятельствах дело подлежит направлению на новое рассмотрение в первую судебную инстанцию в соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 287 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. При новом рассмотрении дела суд должен принять решение с соблюдением положений статей 71, 168 и 169 Арбитражного процессуального кодекса

До тех пор, пока юридическое лицо не вычеркнуто из Единого Государственного Реестра Юридических лиц (ЕГРЮЛ) Президентом юридического лица, независимо от наличия лицензии, остается Президент, назначенный акционерами банка. Отзыв лицензии привел к **ОТСТРАНЕНИЮ** Президента банка от управления активами банка, но никто, кроме акционеров банка **не вправе уволить** Президента, а также **лишить его гражданских прав**, поэтому фраза – **«бывший президент банка»** - является **свидетельством неграмотности этих Федеральных судей!**

деятельности, положения общих норм гражданского права, касающиеся права потерпевшей стороны на возмещение убытков.

Суд не установил, какие действия предпринимались ответчиком для проверки кредитоспособности заемщиков, не установил, была ли у ответчика возможность установить, проводилась ли реальная хозяйственная деятельность заемщиками на момент выдачи кредитов. Суд не установил причину выдачи значительных сумм кредита по спорным кредитным договорам при отсутствии обеспечения возврата займа (залог, поручительство и т.п.) и не проверил, какова была практика заключения аналогичных кредитных договоров данной кредитной организацией с иными заемщиками, не проверил соблюдение президентом банка положений нормативных актов Банка России.

Доводы суда об отсутствии достоверных сведений о передаче конкурсному управляющему в полном объеме первичной документации банка в качестве одного из оснований для отказа в иске по данному делу кассационная инстанция не может признать правомерными и обоснованными. Ответственность за исполнение обязанности по передаче первичной документации должника

Помимо 1-ой группы надежности заемщиков, имеющих залог, поручительство, что, очевидно, не известно неграмотным сотрудникам АСВ, а также Федеральным судьям Мойсеевой Л.А., Комоловой М.В. и Новоселову А.Л. С созданием резерва в размере 1% существует еще 2-я группа надежности с созданием резерва до 20%, 3-я группа – до 50%, 4-я группа – до 99%, 5-я группа – 100% резерва. Резерв, т.е. деньги банка могут являться обеспечением по выданным кредитам, что подтверждается слайдами с 28 по 31 и с 36 по 43. Однако, эту очевидную информацию не пожелали выслушать вышеназванные судьи ФАС МО.

АГЕНТСТВО
ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ
Конкурсный управляющий
ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК»
115088, Москва, а/я 40
Исх. № 03/46452 от 02.10.2009
на № _____ от _____

ОАО КБ «Фундамент-Банк»
Строганову И.А.
121170, Москва, Поклонная ул., д.б, кв.32

Уважаемый Иван Александрович!

Рассмотрев Ваши письма от 25.08.2009 и 28.09.2009, сообщено следующее.
Конкурсный управляющий представил 21.07.2008 (исх. №03/18204) в Межрайонную ИФНС России №50 по г. Москве декларацию по налогу на прибыль по итогам 2007 года (с убыточным результатом, не подлежащим налогообложению), копия которой также была направлена в Ваш адрес.

Составление указанной декларации проводилось на основании сведений и информации, имеющейся в распоряжении конкурсного управляющего на 12.03.2008.

Направление декларации по налогу на прибыль за 2007 год в налоговую инспекцию с отражением результатов выездной проверки не предусмотрено налоговым законодательством, поэтому такая декларация не составлялась, в связи с чем отсутствует возможность представить ее в Ваш адрес.

Как Вам сообщалось ранее, согласно акту от 12.03.2009 №60 и решению от 17.04.2009 №78, а также требованию, предъявленному Межрайонной Инспекцией ФНС России № 50 по г. Москве от 16.06.2009 №11-25/2777, необходимые изменения, касающиеся задолженности по налогу на прибыль, были произведены в бухгалтерском и налоговом учете Банка.

В акте от 12.03.2009 №60, решении от 17.04.2009 №78 и требовании от 16.06.2009 указано об обязанности ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» по погашению недоимки и налоговых санкций, образовавшихся по результатам налоговой проверки, в связи с чем данное требование о задолженности призвано конкурсным управляющим в соответствии с Федеральными законами от 26.10.2002 № 27-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и от 25.02.1999 №40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Следует отметить, что в мотивировочной части решения от 17.04.2009 №78 Межрайонной ИФНС №50 по г.Москве по существу отражена позиция временной администрации по управлению банком (далее временной администрации) и конкурсного управляющего, т.е. подтверждена массовая фальсификация бывшими сотрудниками банка кредитных договоров.

Межрайонная ИФНС России №50 по г.Москве указала конкурсному управляющему на то, что кредитные договоры не являются активами банка (т.е. не имеют стоимости), поэтому невозможно создавать резервы в размере 100% от балансовой стоимости кредитов.

Таким образом, налоговая инспекция вслед за временной администрацией и конкурсным управляющим пришла к выводу об отсутствии какой-либо стоимости у фальсифицированных кредитов, поставленных на баланс бывшим руководством банка. Новеллой для конкурсного управляющего стали лишь задолженность по налогу на

Новеллой для конкурсного управляющего стала лишь задолженность по налогу на прибыль, выявленная в результате выездной налоговой проверки ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» в соответствии с актом от 17.04.2009 и решением от 17.04.2009 №78

прибыль, выявленная в результате выездной налоговой проверки ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» в соответствии с актом от 17.04.2009 и решением от 17.04.2009 №78.

Следовательно, Ваше требование о перечислении Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» денежных средств на корреспондентский счет ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» в размере, равном сумме созданных временной администрацией резервов на возможные потери от суммы кредитных договоров, фальсифицированных бывшими сотрудниками банка, является абсурдным.

Исходя из вышесказанного, отсутствуют основания для удовлетворения Вашей просьбы согласно п.п. 1-2 письма от 28.09.2009.

Представитель
конкурсного управляющего
ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК»



В.Ф. Беднин

Написавший эту фразу ИДИОТ не из Достоевского, это = настоящий ИДИОТ !!!

Межрайонная ИФНС России №50 по г.Москве указала конкурсному управляющему на то, что кредитные договоры не являются активами банка (т.е. не имеют стоимости), поэтому невозможно создавать резервы в размере 100% от балансовой стоимости кредитов -??????

12.03.09

Новеллой задолженность по налогу на прибыль явилась лишь для установленного ИДИОТА, а для нормального человека претензия МИФНС №50 о выплате налога на прибыль с налоговой базы в 537 млн. рублей в то время, как до отзыва лицензии налог на прибыль был заплачен в бюджет России с налогооблагаемой базы в 800 млн.рублей является не чем иным, как попыткой получить налог на прибыль с налогооблагаемой в 537 млн.рублей, **второй раз**

- Отсюда следует, что попытка преступников из Комитета Банковского надзора ЦБ РФ, далее – «КБН ЦБ РФ», Московского главного территориального управления ЦБ РФ, далее – «МГТУ ЦБ РФ», и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»- «АСВ», скрыть свои преступления по отзыву лицензии у банка и последующего превращения устойчивого банка в банкрота путем сдачи **сфаальсифицированной убыточной** Налоговой декларации по налогу на прибыль за 2007 год, *провалилась*.
- **Спрятать «концы в воду» не удалось.** Даже не доходная Налоговая декларация на прибыль ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» за 2007 год, а всего лишь **нулевая**, как это установлено Межрайонной инспекцией федеральной налоговой службой № 50 по г. Москве, далее «МИФНС №50», **требует перечисления 537 млн.рублей со счета ЦБ РФ на корсчет ОАО КБ «Фундамент-банк» в счет пополнения конкурсной массы**, превращая все рассуждения о какой-то эфемерной банковской отчетности, отличной от бухгалтерской и налоговой отчетности, в пустой бред, поскольку 537 млн.рублей хватит и на покрытие всех долгов перед кредиторами банка, и акционерам банка останутся сотни миллионов рублей.
- Как следует из письма представителя Конкурсного управляющего (исх. №03/41396 от 31.08.2009 г. Приложение №2) **«Указанное требование «МИФНС № 50» установлено конкурсным управляющим ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» 31.07.2009, а задолженность по налогу на прибыль отражена в балансе банка» - что означает полное признание «АСВ», в совершенных преступлениях.**
- Перечисление налоговых недоимок по налогу на прибыль недостаточно для выполнения «Решения № 78», поскольку помимо оплаты налога на прибыль в особо крупных размерах *необходимо также вернуть денежные средства акционерам, кредиторам и Президенту банка, которые своей*

- **«Решение № 78» сорвало неоднократные и настойчивые попытки кучки коррумпированных чиновников скрыть следы своих преступлений по грабежу России и ее граждан в лице кредиторов и акционеров банка в особо крупных размерах, "спрятать концы в воду" путем фальсификации данных и сдачи убыточного Бухгалтерского баланса и убыточной налоговой декларации по налогу на прибыль ОАО КБ "ФУНДАМЕНТ-БАНК" за 2007 год.**
- Необходимо отметить, что если пополнить конкурсную массу банка на 537 млн.рублей в соответствии с «Решением № 78», то, несмотря на то, что данное пополнение конкурсной массы и приведет к **удовлетворению всех требований кредиторов банка в размере 100% и акционерам банка останутся еще сотни миллионов рублей**, налоговая база по налогу на прибыль за 2007 год в этом случае **будет равна 0**. В то же время Президент банка Погосов В.Г. до отзыва лицензии у банка 14 ноября 2007 года показал **прибыль** за неполный 2007 год в размере **254 млн.рублей (Приложение №3)**, заплатив все необходимые авансовые платежи в бюджет России. Таким образом, относительно кучки коррумпированных чиновников, Президент банка Погосов В.Г. заплатил налоги России с налогооблагаемой базы **на 800 млн.рублей выше**, чем показанной кучкой коррумпированных чиновников, а **относительно «Решения № 78» - выше на 254 млн.рублей**. В настоящее время, кучка коррумпированных чиновников признала свою вину, заплатив недоимки в бюджет России.
- *По-сути, все три арбитражных процесса, первое, Дело № А40-63807/07-146-444 «По отзыву лицензии у ОАО КБ «Фундамент-Банк», второе, Дело № А40-1506/08-101-1Б «О банкротстве ОАО КБ «Фундамент-Банк», третье, Дело №А40-2428/09-101-3 «О возмещении убытков с Президента ОАО КБ «Фундамент-Банк»)* **впервые в России**, представляют из себя **борьбу предпринимателя**, в лице Президента и акционера банка **за право платить налоги России в особо крупных размерах!!!** и создавать производительные и эффективные рабочие места для граждан России в особо крупных количествах **с кучкой коррумпированных чиновников**, включающих 3 членов Комитета Банковского Надзора ЦБ РФ (КБН), Московского городского территориального управления ЦБ РФ (МГТУ ЦБ РФ) и Государственной Корпорации «Агентства по страхованию вкладов» - (АСВ).
- **Впервые в России, интересы предпринимателя, государства и граждан, совпадают!!!**
- Ранее государству, в лице Правительства РФ приходилось бороться с предпринимателями и гражданами России за уплату ими налогов в бюджет России.
- **Интересы же Президента, акционеров и сотрудников ОАО КБ "ФУНДАМЕНТ-БАНК" до отзыва лицензии полностью совпадали с интересами России и ее граждан, представляя из себя уникальный случай**, за исключением коррумпированной кучки высокопоставленных чиновников, которая **отозвала лицензию у банка путем фальсификации результатов голосования** на «КБН ЦБ РФ» от 14 ноября 2007 года и **превратила банк в банкрота посредством представления фальсифицированной финансовой отчетности в**

- По сути, 2-х летняя борьба Президента банка с преступниками из КБН ЦБ РФ, МГТУ и АСВ, представляет собой **борьбу за право платить большие налоги России**, возникающие из больших доходов банка. ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» не мог не платить больших налогов, поскольку рост филиальной сети банка (в 2007 году банк занял 1-ое место в ЦФО по темпам роста филиальной сети) необходим для аккумулирования сбережений населения в банк, а привлечение сбережений населения в банк с целью последующей выдачи кредитов, увеличения тяги российской экономики, **невозможно без роста капитализации банка, которая растет пропорционально уплаченным налогам.**
- Правительство России обратилось к предпринимателям России, выдвинув лозунг: **«Заплати налоги и спи спокойно»**. В ответ на выдвинутый Правительством России призыв к предпринимателям, Президент ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК», фактически, обращается к кучке коррумпированных чиновников «ЦБ РФ», «МГТУ ЦБ РФ» и «АСВ» (и именно в этом суть конфликта, суть разночтений) – **«примите налоги у ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» в особо крупных размерах и спите спокойно (а не только взятки) в противном случае будете «гореть синим пламенем» и не только в аду, но и в современной России» - доказательством чего, собственно, и является «Решение № 78» Правительства России в лице ИФНС № 50 и ничто Вас не спасет. Не все в России продадут Россию и ее граждан – этого не учла коррумпированная кучка высокопоставленных чиновников, и именно на них, на непродажных гражданах и чиновниках и держится сама Россия! В России не могут быть законов, поддерживающих тех, кто грабит Россию и ее граждан!!! С другой стороны, в России не могут быть законов, карающих предпринимателей, зарабатывающих для себя, для граждан России и для государства российского!!! Завышение убытков на 537 млн.рублей – на русском языке означает, что 537 млн.рублей были украдены у граждан России в лице кредиторов и акционеров банка и должны быть возвращены владельцам путем перечисления 537 млн.рублей со счета АСВ на корсчет банка. С другой же стороны, на воровском языке, исходя из воровских понятий, украденные 537 млн.рублей представляют из себя честно заработанные ударным воровским трудом деньги, начиная с отзыва лицензии фальсификацией результатов голосования, признания банка банкротом представлением в арбитражный суд сфальсифицированных данных, грабежом активов банка, угрозами президенту банка, его сотрудникам и акционерам, и поэтому не возвращаются со счета АСВ на корсчет банка. Кучка коррумпированных высокопоставленных чиновников ошибается, считая государственным языком России не русский язык, в соответствии с которым 537 млн. рублей должны быть перечислены со счета АСВ на корсчет ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК», а воровской язык, который не требует перечисления этих средств.**
- **Большие доходы банка образуются за счет использования современных идей в банковском бизнесе ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК», идеи «лидерства» или что - то же самое идеи «рычага» в отличие от «пещерных», отсталых, несовременных методов, пропагандируемых преступной группой. Используя «рычаг» можно поднять экономику России на совершенно другой, более совершенный и современный уровень, увеличив тягу российской экономики от 10 до 100 раз. Никакие нанотехнологии, как и никакое другое чудо, не поднимут российскую экономику на современный уровень, кроме «рычага», используемого с развитых странах в повседневной и повсеместной работе и, прежде**

- Государственная Дума России, по определению, не может создавать Законы, защищающие тех, кто грабит Россию и ее граждан, с другой стороны, Государственная Дума России не может создавать Законы, карающие тех, кто зарабатывает для себя, для граждан России и для России.
- Соответственно, Судебная система России, представляющая из себя воплощение в реальной жизни, реализацию на практике, правоприменение созданных ГД РФ Законов, не может защищать тех, кто грабит Россию и ее граждан, и не может карать тех, кто зарабатывает для себя, для граждан России и для России в особо крупных размерах.
- Однако, в рамках действующего законодательства Президент ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК», а также его кредиторы и акционеры, являющиеся гражданами России, оказались пострадавшими, несмотря на то, что зарабатывали:
 - себе,
 - гражданам России, создавая высокодоходные рабочие места по всей стране,
 - по России, выплачивая налогов в бюджет России даже более, чем по расчетам налоговых органов
- С другой стороны, победителями оказались те, кто:
 - Грабит Россию в особо крупных размерах, занижая на 800 млн.рублей налогооблагаемую базу,
 - Грабит граждан России в лице акционеров и кредиторов банка в особо крупных размерах,
 - Угрожает материальным разорением и уголовным преследованием, с демонстрацией ПРЕЗРЕНИЯ к Законам и Судебной системе России с целью сокрытия преступления по рейдерскому захвату банка, президенту банка, его акционерам, кредиторам и сотрудникам

- **В завершение необходимо отметить, что все судебные решения о банкротстве банка не имеют никакой юридической силы и должны быть отменены, поскольку они были приняты на основе сфальсифицированных данных, представленных преступниками из «КБН ЦБ РФ», «МГТУ ЦБ РФ» и «АСВ», как это установлено Решением № 78 Межрайонной ИФНС № 50 от 17 апреля 2009 года, подпадающих под деяния, предусмотренных ст.ст.303 и 306 УК РФ, и признаниями самих преступников в совершенных преступлениях и представляют из себя в целом звенья одной цепи.**
- На основании ст.ст. 303, 306, 160, 197, 199, 199.2, 285, 288, 292 УК РФ и вышеприведенных доказательств сказанного,

ПРОШУ ВАС:

Возбудить уголовные дела в отношении лиц, виновных в отзыве лицензии ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» и доведения его до банкротства путем фальсификации доказательств.

Виновные действия данных лиц не позволили банку работать в направлении увеличения тяги российской экономики от 10 до 100 раз в обозримом будущем за счет аккумуляции сбережений населения России в банк в размере, приближенном к 100%, как в развитых странах мира, а также зарабатывать:

себе,

гражданам России путем создания значительного количества высокодоходных рабочих мест, в бюджет России в особо крупных размерах

С уважением

Президент ОАО КБ «Фундамент-банк»

Погосов В.Г.