



НАЦИОНАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВНЫЙ БАНК

Акционерный коммерческий банк
"НАЦИОНАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВНЫЙ БАНК"
(открытое акционерное общество)
Россия, 117036, Москва, пр-т 60-летия Октября, д. 10а
Тел.: (495) 213 32 20 Факс: (495) 956 32 30
info@nrb.ru www.nrb.ru
ОКПО 29296062, ОГРН 1027700458224
ИНН/КПП 7703211512/775001001

07.02.2011 г. № 534/1000000

на № _____

Конфиденциально

Начальнику Московского
Главного территориального
Управления Банка России
Шору К.Б.

Уважаемый Константин Борисович!

Вынужден обратиться к Вам лично для того, чтобы проинформировать о некоторых обстоятельствах, сопутствующих проводимой в соответствии с Вашим поручением в АКБ «Национальный резервный Банк» тематической проверке, которые, по моему мнению, несут существенные репутационные риски для возглавляемого Вами учреждения и системы банковского надзора в целом.

Подчеркну, что, заняв в апреле 2010 года должность Председателя Правления АКБ «Национальный резервный Банк», я видел для себя главной задачей повышение эффективности работы банка при условии строгого соблюдения норм и требований Банка России. В этой работе до настоящего времени я всегда мог рассчитывать на помощь и профессиональную поддержку коллектива возглавляемого Вами МГТУ Банка России, со многими сотрудниками которого меня связывает двадцатилетний опыт взаимодействия во время работы в Сбербанке России. Любую проверку, проводимую Вашими специалистами, Правление Банка рассматривает, прежде всего, как возможность получить квалифицированную помощь, основанную на беспристрастной оценке нашей деятельности; независимый профессиональный взгляд, направленный на поиск дополнительных резервов роста эффективности работы Банка.

Вместе с тем, характер и форма продолжающейся третий месяц тематической проверки позволяет нам усомниться в истинных целях и задачах, преследуемых проверяющими. Как мне известно от сотрудников Главного следственного управления при ГУВД г.Москвы, проверка была инициирована данным учреждением, которое попросило Банк России проверить обстоятельства санации банка «Российский Капитал», в которой АКБ «Национальный резервный банк» участвовал по просьбе Правительства в период с конца октября 2008 года по апрель 2009 года. Эту же цель проверки мне озвучивал руководитель проверки (Панкратов О.А.). Учитывая, что именно АКБ «Национальный резервный банк» был инициатором расследования фактов хищения средств и вывода активов из АКБ «Российский Капитал», что руководство и акционеры нашего банка, начиная с конца 2008 года неоднократно обращались к руководству Банка России, в правоохранительные органы с письменной информацией о вскрытых в ходе санации многочисленных фактах хищений средств, грубых нарушениях банковского законодательства, схемах вывода активов, обналичивания и вывода денежных средств предыдущими руководителями банка «Российский Капитал», мы рассматривали эти действия проверяющих как стремление помочь органам следствия и направить их на истинный путь поиска действительных виновников банкротства АКБ «Российский Капитал». Банк со всей серьезностью воспринял данную задачу и принял все возможные меры для предоставления имеющейся в нашем

распоряжении информации. Однако, по всей видимости, рабочая группа, проверяющая банк, решала другие задачи. Нас в буквальном смысле слова завалили запросами (более 50 запросов) о предоставлении информации значительная часть которых, с нашей точки зрения, явно избыточна. К примеру, трудно понять какое отношение к проверяемому вопросу имеют данные по личным счетам сотрудников, пришедших на работу в Банк в середине 2010 года. В нарушение действующих норм банковского надзора повторно проверены все детально описанные в акте комплексной проверки МГТУ Банка России в апреле-мае 2009 года сделки с банком «Российский Капитал». Объемы подобранных, откопированных, прошитых и заверенных в установленном порядке документов исчисляются десятками килограммов. Бэк-офис и бухгалтерские службы банка не справляются с установленными проверкой сроками предоставления документов, которые, как правило, составляют 3-4 дня для нескольких десятков позиций. Нам приходится представлять многократные повторяющиеся объяснения по факту отсутствия отдельных, на наш взгляд второстепенных документов по погашенным кредитам, которые могли быть изъяты в ходе обыска в ноябре прошлого года или утеряны в ходе передачи дел. Несмотря на предоставление проверяющим всех возможных допусков к используемым автоматизированным системам и базам данных, что позволяет получить всю необходимую информацию, от Банка дополнительно требуют составления аналитических таблиц не входящих в состав формируемой отчетности или проведения доработок существующего программного обеспечения для перевода данных в формат отличный от используемого. Все это существенно затрудняет работу банка в период подготовки годовой отчетности.

Начиная с конца января объем запрашиваемой информации резко возрос, проверка фактически приобрела характер комплексной, количество проверяющих в составе рабочей группы увеличилось до 11 человек, а проверка начала документально фиксировать любое отклонение по содержанию и срокам предоставляемой информации. В конце января был составлен акт о противодействии проведению проверки, по содержанию которого нами представлены обоснованные возражения, так как ни о каком противодействии, с нашей точки зрения, речь не шла, большая часть информации, о которой говорится в упомянутом акте, была представлена, а по отдельным вопросам банку требовалось некоторое время для подготовки ответов на запросы, что и было письменно зафиксировано в разногласиях к акту. Данные документы рассмотрены в ходе рабочего совещания, прошедшего 02 февраля в МГТУ Банка России, в ходе которого мной была повторно заявлена максимальная заинтересованность Правления и акционеров банка в проведении всестороннего объективного анализа деятельности АКБ «Национальный резервный банк» с целью исключения малейших сомнений в репутации нашего банковского учреждения. Протокол совещания нами получен, необходимые комментарии, уточнения, и запрошенная информация о выполнении достигнутых договоренностей нами направлена.

Вместе с тем, после окончания совещания, которое проводил Ваш заместитель г-н Галустьян К.О., последний мне сообщил, что **истинной причиной проведения проверки стала публикация некоторых материалов юмористического характера в иностранной газете, принадлежащей одному из акционеров Банка и негативной реакцией по этому поводу руководителя Правительства России.** Уверен, что данная информация является ошибочной и руководитель Правительства в принципе не может занимать данную позицию. Могу предположить, что это провокация, инспирированная либо бывшими руководителями АКБ «Российский Капитал», либо нашими конкурентами, стремящимися помешать участию АКБ «Национальный резервный банк» в находящейся на рассмотрении в Правительстве программе развития чартерных авиаперевозок и производства самолетов ТУ-204СМ с предполагаемым объемом финансирования около 2 млрд. долларов США.

Учитывая, что данная информация была сообщена мне публично, и как мне стало ясно из характера разговора, не стала новостью для присутствующих при этом руководи-

теля проверки Панкратова О.А., а также сотрудников МГТУ Шацких С.И. (Управление инспектирования) и Скобера О. Н. (Управление безопасности), могу предположить, что данные сотрудники, ложно понимая задачи государственного регулирования банковской системы, используют инструменты банковского надзора для «наказания» акционеров банка.

Уверен, что данная ситуация не отражает реальной позиции МГТУ Банка России. Для того, чтобы снять возможные сомнения в объективности выводов и оценок группыверяющих, прошу Вас, Константин Борисович, рассмотреть возможность замены полного состава рабочей группы,веряющей Банк, так как трудно поверить, что сотрудники, которых руководитель проверки в течение трех месяцев ориентировал на достижение ложных целей, смогут перестроиться и изменить подход к оценке изучаемого материала. Был бы признателен, если бы проверка была бы поручена наиболее опытным сотрудникам Вашего управления. Прошу Вас также рассмотреть возможность смены статуса проверки с тематической на комплексную, и продлить срок проверки на 2-3 месяца, что позволило бы провести полномасштабный углубленный анализ всех аспектов работы банка за период с марта 2009 года. Уверен, что при таком подходе Банк России смог бы всесторонне изучить нашу деятельность и по итогам проверки снять все возможные сомнения в соблюдении АКБ «Национальный резервный банк» установленных норм и правил банковской деятельности.

В случае необходимости готов дать личные пояснения по изложенным обстоятельствам и фактам.

С уважением,

**Председатель Правления
АКБ «Национальный резервный банк»**



Манойло А.Ф.