

ОТЧЕТ

по проверке финансирования, законности и целевого использования средств областного бюджета Тверской области, выделенных в первом полугодии 2005 года на реализацию областной целевой программы «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2005 год».

г.Тверь

декабрь 2005г.

1. Основание для проверки:

Закон Тверской области от 30.07.98 г. № 25-03-2 «О контрольно-счетной палате Законодательного Собрания Тверской области» и п. 23 плана работы контрольно-счетной палаты Законодательного Собрания Тверской области на 2005 год, утвержденного постановлением Законодательного Собрания Тверской области от 10.02.2005г. № 1187-П-3.

2. Цель проверки:

1. Определить полноту финансирования из областного бюджета областной целевой программы «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2005 год» за первое полугодие 2005 года.

2. Определить целевое использование бюджетных средств, выделенных из областного бюджета в первом полугодии 2005 года на реализацию областной целевой программы «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2005 год» (далее Программа).

3. Объект проверки:

Тверской областной фонд ипотечного жилищного кредитования (далее Фонд).

4. Исполнители:

Аудитор контрольно-счетной палаты Законодательного Собрания Тверской области Зверева Ольга Авенировна.

Ведущий инспектор контрольно-счетной палаты Законодательного Собрания Тверской области Цидильковская Валентина Ивановна.

5. Предмет проверки:

- Договора и документы, являющиеся основанием для предоставления гражданам субсидий за счет средств областного бюджета на реализацию Программы.
- Бухгалтерские документы.

6. Использованные нормативные правовые акты:

- Бюджетный кодекс РФ;

- Гражданский кодекс РФ;
- Федеральный закон от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- постановление Правительства РФ от 11 января 2000 г. №28 «О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации»;
- закон Тверской области от 29.12.2004 г. № 89-ЗО «Об областном бюджете Тверской области на 2005 год»;
- закон Тверской области от 14.04.2005 г. № 65-ЗО «Об утверждении областной целевой программы «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2005 год»;
- закон Тверской области от 26.07.2005 г. № 96-ЗО «О внесении изменений в закон Тверской области «Об утверждении областной целевой программы «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2005 год»;

7. В результате проверки выявлено

7.1. Результаты проверки полноты финансирования из областного бюджета областной целевой программы «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2005 год» за первое полугодие 2005 года.

Областная целевая программа «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2005 год» (далее Программа) утверждена законом Тверской области от 14.04.2005 года № 65-ЗО «Об утверждении областной целевой программы «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2005 год» и вступила в силу со дня опубликования - 15 апреля 2005года. Законом Тверской области от 26.07.2005 года № 96-ЗО «О внесении изменений в закон Тверской области «Об утверждении областной целевой программы «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2005 год» было внесено ряд изменений в закон и Программу, в том числе изменен срок введения закона в действие - с 01.01.2005 года. Срок реализации Программы - 2005 год.

Государственным заказчиком Программы является департамент экономики и промышленной политики Тверской области. Согласно разделу IV Программы и Соглашению от 25 апреля 2005 года б/н о передаче части функций государственного заказчика областной целевой программы «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2005 г.» между департаментом экономики и промышленной политики Тверской области и Тверским областным фондом ипотечного жилищного кредитования на Фонд возложено выполнение функций по управлению Программой, в том числе:

- обеспечение эффективного и строго целевого использования средств, выделяемых на реализацию Программы;

- при необходимости внесение предложений по корректировке, уточнению и изменению программных мероприятий, сроков их реализации, по составу исполнителей, объемам и источникам их финансирования;

- подготовка и представление в департамент экономики и промышленной политики Тверской области ежеквартальных отчетов о ходе реализации Программы по перечню установленных им показателей;

- контроль за использованием средств, выделенных на реализацию Программы.

В законе Тверской области от 29.12.2004 г. № 89-ЗО «Об областном бюджете Тверской области на 2005 год» получателем средств по Программе определен Фонд. Бюджетные обязательства по Программе в сумме 50 000 тыс. рублей предусмотрены в областном бюджете Тверской области на 2005 год по разделу 05 «Жилищно-коммунальное хозяйство» подразделу 01 «Жилищное хозяйство» целевой статье 5223600 «ОЦП «Ипотечное жилищное кредитование Тверской области на 2005 год»:

- по виду расходов 413 «Предоставление субсидий на первоначальный взнос при ипотечном кредитовании приобретения жилья» в сумме 35 000 тыс. рублей;
- по виду расходов 414 «Предоставление субсидий на выплату компенсаций части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам» в сумме 15 000 тыс. рублей.

Обязательства, заложенные в областном бюджете Тверской области на 2005 год, на финансирование Программы полностью соответствует утвержденным в Программе объемам ее финансирования за счет средств областного бюджета Тверской области на реализацию следующих мероприятий:

- предоставление субсидий на первоначальный взнос отдельным категориям граждан при ипотечном кредитовании приобретения жилья (далее - субсидии на первоначальный взнос) в сумме 35 000 тыс. рублей, в том числе молодым семьям в сумме 10 000 тыс. рублей;
- выплата компенсаций части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам (далее – компенсации на уплату процентов) в сумме 15 000 тыс. рублей, в том числе молодым семьям в сумме 5 000 тыс. рублей.

Согласно механизму реализации Программы средства областного бюджета на реализацию Программы перечислялись на лицевой счет Фонда, открытый органом казначейства, в пределах доведенных до Фонда департаментом финансов Тверской области (далее департамент финансов) лимитов бюджетных обязательств и на основании заявок Фонда.

Лимиты бюджетных обязательств на финансирование Программы в первом полугодии 2005 года доведены Фонду департаментом финансов Тверской области в объеме 18 700 тыс. рублей, в том числе:

- на 1 квартал 19 января 2005 года в объеме 4 800 тыс. рублей, из них в сумме 2 800 тыс. рублей - на субсидии на первоначальный взнос, в сумме 2 000 тыс. рублей – на компенсацию на уплату процентов;
- на 2 квартал 4 апреля 2005 года в объеме 13 900 тыс. рублей, из них в сумме 9 730 тыс. рублей на субсидии на первоначальный взнос, в сумме 4 170 тыс. рублей на компенсацию на уплату процентов.

После утверждения Программы Фондом были представлены в департамент финансов четыре заявки на предоставление субсидий на первоначальный взнос отдельным категориям (далее Заявка на предоставление субсидии) на сумму 8 454,6 тыс. рублей (письма исх. от 13.05.2005 №152, от 01.06.2005 №198, от 10.06.2005 №214, от 30.06.2005 №244). В ходе проверки оформления Заявок

Фонда на предоставление субсидии установлено, что в Заявках по 25 заявителям на получение субсидий в сумме 2 923,0 тыс. рублей не указаны реквизиты ипотечных кредитных договоров, по 6 - не указана сумма кредита, по 31 заявителю объем субсидий на первоначальный взнос в сумме 3 371,8 тыс. рублей включен в Заявки на предоставление субсидии до регистрации заявлений в журнале.

Таким образом, Заявки на предоставление субсидии Фонда, представленные в департамент финансов, *не отвечали требованиям к заявкам, определенным в пункте 5.2. Программы.*

В первом полугодии 2005 года письмом от 22.04.2005г. №133 Фондом подана в департамент финансов заявка на предоставление средств областного бюджета в сумме 3 500 тыс. рублей на выплату компенсации части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам гражданам Тверской области (далее Заявка на компенсацию процентной ставки). Заявка на компенсацию процентной ставки не содержала показателей, *предусмотренных п.5.3. Программы*, а именно:

- фамилия, имя, отчество получателя компенсации;
- сумма кредита;
- процентная ставка коммерческого банка;
- категория;
- ставка компенсации;
- сумма компенсации к выплате в текущем месяце.

Таким образом, заявки Фонда на предоставление средств областного бюджета, представленные в департамент финансов не соответствовали требованиям пунктов 5.2. и 5.3. Программы.

По данным бухгалтерского учета Фонда в первом полугодии 2005 года департаментом финансов были перечислены на лицевой счет Фонда, открытый казначейством, средства областного бюджета на финансирование Программы в сумме 9 641,918 тыс. рублей, из них:

- на выплату субсидий на первоначальный взнос в сумме 6 141,918 тыс. рублей, в том числе по мемориальным ордерам № 18 490 от 19.05.2005 г. в сумме 2 588,751 тыс. рублей, № 22 464 от 23.06.2005 г. в сумме 211,249 тыс. рублей и № 22 476 от 24.06.2005 г. в сумме 3 341,918 тыс. рублей;
- на выплату субсидий на компенсацию части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам, в том числе по мемориальным ордерам № 14 188 от 29.04.2005 г. в сумме 3 390 тыс. рублей и № 14 924 от 4.05.2005 г. в сумме 110 тыс. рублей.

Зачисление средств произведено в срок от 6 до 23 дней с даты представления Фондом Заявок на предоставление средств в департамент финансов.

Финансирование Программы за счет средств областного бюджета за 6 месяцев 2005 года приведено ниже в таблице.

№ п / п	Вид расходов областного бюджета	Утверж- дено бюджет- ной рос- писью тыс. руб.	Лимит бюджет- ных обяза- тельств на 6 мес. тыс. руб.	Сумма по заявкам Фонда тыс. руб.	Объем финансирования			
					тыс. рублей	в процентах		
						к бюдже- тной росписи гр.6/гр.3	к лими- там гр.6/гр. 4	к сумме заявок Фонда гр.6/гр. 5
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Предоставление субсидий на первоначальный взнос при ипотечном кредитовании приобретения жилья	12 530	12 530	8 454,6	6 142,0	49	49	72,6
2	Предоставление субсидий на выплату компенсаций части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам	6 170	6 170	3 500	3 500	56,7	56,7	100
	ИТОГО	18 700	18 700	11954,6	9 642,0	51,6	51,6	80,6

Из таблицы видно, что финансирование Программы в первом полугодии 2005 года произведено в размере 51,6% к бюджетной росписи и лимитам бюджетных обязательств. При этом департаментом финансов полностью исполнены заявки Фонда на выделение средств на компенсацию части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам и три заявки Фонда на предоставление субсидии на первоначальный взнос отдельным категориям граждан на приобретения жилья в сумме 6142 тыс. рублей. Недофинансирование Фонда по Заявке на предоставление субсидий на первоначальный взнос в сумме 2 312,6 тыс. рублей объясняется тем, что четвертая заявка Фонда на сумму 2 312,6 тыс. рублей представлена в департамент финансов 30 июня.

Далее бюджетные средства в сумме 9 641,918 тыс. рублей с лицевого счета Фонда, открытого в казначействе, департаментом финансов перечислены:

1. на реализацию ОЦП «Ипотечное кредитование в Тверской области на 2005 г.» (субсидии на компенсацию части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам) на счет № 40703810800000026964 в ОАО «Тверьуниверсалбанк» в сумме 1 000 тыс. рублей платежным поручением №320 от 3.05.2005г. и в сумме 110 тыс. рублей платежным поручением №471 от 11.05.2005 г.; на счет № 40703810363020100152 в Тверское ОСБ №8607 в сумме 2 390 тыс. рублей платежным поручением №321 от 3.05.2005 г.;
2. на реализацию ОЦП «Ипотечное кредитование в Тверской области на 2005 г.» (субсидии на первоначальный взнос отдельным категориям граждан на

приобретения жилья) на счет № 40703810800000026964 в ОАО «Тверьуниверсалбанк» в сумме 2 488,751 тыс. рублей платежным поручением № 838 от 24.05.2005 г., в сумме 211,949 тыс. рублей платежным поручением № 1561 от 24.06.2005 г. и в сумме 3 341,218 тыс. рублей платежным поручением № 1570 от 27.06.2005 г.;

3. гр. Алешиной Г.А. на счет в ОАО «Тверьуниверсалбанк» в сумме 100 тыс. рублей платежным поручением №750 от 23.05.2005 г. на предоставление субсидии по первоначальному взносу по договору с Фондом о предоставлении субсидии по первоначальному взносу по ипотечному кредиту (займу) на приобретение жилья б/н от 20.05.2005 г.

Программой не предусмотрено перечисление средств областного бюджета с лицевого счета Фонда в казначействе на счета Фонда в коммерческих организациях, на которых также производится учет и осуществляются операции с собственными средствами Фонда. Кроме того, списание денежных средств со счета областного бюджета является основанием для учета кассового исполнения областного бюджета Тверской области по Программе. Однако, согласно Программе и закону «Об областном бюджете Тверской области на 2005 год» средства из областного бюджета Тверской области должны выделяться **гражданам** в виде субсидий на первоначальный взнос при ипотечном кредитовании на приобретение жилья и **гражданам** на выплату компенсаций части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам.

Таким образом, средства областного бюджета в сумме 9 541,918 тыс. рублей департаментом финансов Тверской области были использованы с нарушением условий, утвержденных в областном бюджете Тверской области на 2005 год и в Программе, что является нарушением ст. 38 Бюджетного кодекса РФ, а также на основании ст. 289 Бюджетного кодекса РФ данные средства областного бюджета были использованы непоцелевому назначению.

Также в результате нарушения условий предоставления средств областного бюджета на финансирование Программы денежные средства в сумме 1 420,415 тыс. рублей из перечисленных на счета Фонда в коммерческих организациях 3 мая текущего года в сумме 3 390 тыс. рублей и 11 мая в сумме 110 тыс. рублей на компенсацию части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам не были использованы Фондом по целевому назначению по состоянию на 1 июля 2005 года, а учитывались как остатки средств на счетах Фонда, т.е. бюджетные средства в сумме 1 420,4 тыс. рублей следует отнести к незаконно отвлеченным средствам областного бюджета.

7.2. Результаты проверки соблюдения порядка и условий предоставления субсидий по первоначальному взносу по ипотечным кредитам на приобретение жилья, установленных Программой, и целевого использования выделенных на эти цели бюджетных средств.

Программой предусмотрено предоставление субсидий на первоначальный взнос гражданам постоянно проживающим на территории Тверской области, не

воспользовавшимся правом на получение из областного бюджета компенсации части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам, и относящимся к одной из следующих категорий, указанных в подпунктах «а»-«е» части 1 пункта 5.1 Программы:

- а) работники организаций, финансируемых из областного бюджета;
- б) работники организаций, финансируемых из муниципального бюджета;
- в) работники территориальных органов федеральных органов государственной власти;
- г) государственные гражданские служащие Тверской области;
- д) молодые семьи;
- е) граждане, состоящие на учете в качестве нуждающихся в улучшении жилищных условий и поставленные на такой учет до 1 января 1990 года;

Согласно требованиям Программы для получения субсидий на первоначальный взнос граждане должны представлять в Фонд заявления с приложением документов, предусмотренных п.5.2 Программы. В ходе проверки установлено, что Фондом принимались и регистрировались в журнале заявления на получение субсидии на первоначальный взнос *с нарушением требований п. 5.2. Программы*, а именно:

- от граждан, которых нельзя отнести к одной из категорий имеющих право на государственную поддержку в рамках Программы, определенных п.5.1. Программы. Таких зарегистрировано 7 заявлений на сумму субсидий 847,2 тыс. рублей;
- заявления, к которым не прилагался полный комплект документов, перечисленных в п. 5.2. Программы. Так без представления копий кредитных договоров зарегистрированы заявления 15-ти граждан на сумму субсидий 1 772,5 тыс. рублей,

В соответствии с определенными в п.5.2 Программы сроками со дня получения заявления гражданина Фонд должен принять решение о предоставлении или об отказе в предоставлении субсидии на первоначальный взнос и довести его до заявителя. В случае принятия положительного решения Фонд обязан заключить с заявителем договор о предоставлении субсидии по первоначальному взносу по ипотечному кредиту на приобретение жилья. *Фактически Фондом в нарушении п. 5.2. Программы решения о предоставлении субсидий на первоначальный взнос не оформлялись и до заявителей не доводились.*

Фондом в первом полугодии 2005 года в журнале учета заявлений было зарегистрировано 85 заявлений. В отсутствие принятых решений и реестра учета договоров о предоставлении субсидии по первоначальному взносу, заключенных Фондом с гражданами, не представлялось возможным определить количество фактически заключенных вышеназванных договоров. В ходе проверки установлены только договора о предоставлении субсидии по первоначальному взносу заключенные Фондом в количестве 51, по которым были предоставлены гражданам бюджетные средства на общую сумму 5 538,3 тыс. рублей.

Выявлены нарушения Фондом сроков заключения договоров с гражданами на предоставление субсидий на первоначальный взнос. Так на основании девяти заявлений Фондом были заключены договора на предоставление субсидий на

первоначальный взнос с превышением установленных п.5.2 Программы сроков (от 3-х до 7 дней), в том числе заявление на предоставление субсидии от гр. Преснухина А.А. зарегистрировано 8.06.2005г., а договор заключен по истечении 19 календарных дней (27.06.2005г.); заявление от гр. Виноградова В.А. зарегистрировано 7.06.2005г., договор заключен по истечении 20 календарных дней (27.06.2005г.); заявление от гражданки Бандура Н.В зарегистрировано 6.06.2005г., договор заключен через 21 день (27.06.2005 г.).

Договора о предоставлении субсидии по первоначальному взносу заключались Фондом по единой форме, в которой пунктом 2.5 предусмотрена выплата компенсации получателю. Однако, согласно требованиям п. 5.2. Программы государственная поддержка граждан, должна осуществляться в виде предоставления субсидий на первоначальный взнос. Согласно пункту 2.6 договора о предоставлении субсидии по первоначальному взносу к документам, подтверждающим целевое использование субсидии, относятся свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество или кассовый приходный ордер, а согласно п. 5.2 Программы подтверждением целевого использования субсидии является предоставление в Фонд договора на приобретение жилья. Таким образом, *Договора о предоставлении субсидии на первоначальный взнос заключались Фондом с нарушением п.5.2 Программы.* Также следует отметить, что условие целевого использования субсидий на первоначальный взнос, определенное п. 5.2. Программы, как-то представление в Фонд договора на приобретение жилья в месячный срок после перечисления бюджетных средств на лицевой счет их получателя может быть реализовано только при приобретении жилья путем его купли – продажи. Фактически же Фондом заключались договора о предоставлении субсидии на первоначальный взнос на основании кредитного договора о предоставлении средств на долевое участие в строительстве жилья.

В целях расчета размера субсидий на первоначальный взнос в рамках Программы под первоначальным взносом понимается денежный взнос равный 30 % стоимости приобретаемого жилья, а для молодых семей - 10 % стоимости. Кроме того, в п.5.2. Программы определены ограничения по верхнему пределу субсидии на первоначальный взнос в зависимости от категории граждан, которые колеблются от 35 % до 100 % от суммы первоначального взноса и не превышают сумм 100 тыс. рублей или 200 тыс. рублей. В кредитных договорах, заключенных коммерческими организациями с гражданами, под первоначальным взносом понимается условие оплаты заемщиком за счет собственных средств заемщика части стоимости приобретаемого жилья и предоставления документов, подтверждающих его оплату до выдачи кредита. В кредитных ипотечных договорах, представленных в Фонд, размер первоначального взноса составляет по молодым семьям - 10% от стоимости жилья, по остальным гражданам - от 10% до 67%. В связи с ограничениями по сумме первоначального взноса, установленными в Программе, не всегда сумма первоначального взноса в договорах ипотечного кредитования совпадает с размером субсидии, определенной согласно требованиям п. 5.2. Программы. Поэтому согласно условиям Программы часть первоначального взноса, превышающая сумму предоставленной субсидии, должна оплачиваться гражданами за счет собственных средств.

Таким образом, согласно требованиям Программы субсидии на первоначальный взнос из областного бюджета могут предоставляться при соблюдении следующих основных условий:

- субсидии предоставляются гражданам постоянно проживающим на территории Тверской области, не воспользовавшимся правом на получение из областного бюджета компенсации части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам, и относящимся к одной из категорий, указанных в подпунктах «а»-«е» части 1 пункта 5.1 Программы;
- при предоставлении гражданами в Фонд комплекта документов согласно п.5.2. Программы, в том числе копий кредитных договоров на получение ипотечных кредитов, содержащих условие оплаты заемщиком за счет собственных средств части стоимости приобретаемого жилья и предоставления заемодателю документов, подтверждающих выполнение данного условия до выдачи кредита.

В первом полугодии 2005 года Фондом предоставлено гражданам субсидий на первоначальный взнос на сумму 5 538,3 тыс. рублей. Субсидии перечислены Фондом гражданам платежными поручениями на их счета в коммерческих банках согласно заявлениям. Информация по предоставлению субсидии на первоначальный взнос по Программе приведена в Приложении №1.

За проверяемый период Фондом предоставлены субсидии на первоначальный взнос на приобретение жилья по ипотечным кредитам в соответствии с требованиями Программы 5-ти заявителям, указанным в разделе 1 приложения №1, на сумму 370,9 тыс. рублей, из них:

- на покупку квартир в сумме 53,7 тыс. рублей;
- на долевое участие в строительстве жилья в сумме 317,2 тыс. рублей.

Данные субсидии на первоначальный взнос предоставлены гражданам, имеющим право на государственную поддержку в рамках Программы, и в ипотечных кредитных договорах, заключенных ими с коммерческими организациями предусмотрено условие оплаты заемщиком первоначального взноса за приобретаемое жилье.

При этом, гражданами, получившими субсидии на первоначальный взнос в сумме 317,2 тыс. рублей на приобретение жилья путем долевого участия в строительстве, ее целевое использование подтверждено не договорами на приобретение жилья, а копиями квитанций к приходным кассовым ордерам о взносе наличных средств в месячный срок в организации, с которыми заключены договоры долевого участия в строительстве, что является нарушением п.5.2. Программы. Также установлено, что в Фонд не представлены оправдательные документы в подтверждение целевого использования субсидии на сумму 0,5 тыс. рублей, что является нарушением ст.9 Федерального закона от 21.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

В нарушение требований Программы Фондом предоставлены субсидии на первоначальный взнос в сумме 5 167,4 тыс. рублей (информация представлена в разделе 2 Приложения №1), из них:

1. в сумме 847,2 тыс. рублей субсидии на первоначальный взнос предоставлены Фондом гражданам, не имеющим права на государственную

поддержку по Программе (информация представлена в подразделе 2.1 Приложения №1), то есть которые не относятся ни к одной из категорий, перечисленных в подпунктах «а» - «е» пункта 5.1 Программы.

Из них средства:

- в сумме 284 тыс. рублей были представлены Фондом заявителям: Преснухину А.А. в сумме 100 тыс. рублей, Веденееву А.А. в сумме 84 тыс. рублей и Семенову В.П. в сумме 100 тыс. рублей, после уплаты ими первоначального взноса, т.е. *в виде компенсации их затрат на первоначальный взнос, что является нарушением раздела III Программы;*
- в сумме 463,2 тыс. рублей предоставлены 3 гражданам Емельяновой С.А., Бушмарину С.А., Шляпникову Я.И по договорам займа с юридическими лицами, *в которых отсутствует условие первоначальной оплаты за приобретаемое жилье за счет собственных средств граждан, что является нарушением раздела III Программы.*

Кроме того, в подтверждение целевого использования предоставленных Фондом средств в нарушение п. 5.2. Программы:

- гр. Семеновым В.П. представлена копия приходного кассового ордера от 2.07.2005 г. №303 о внесении полученной субсидии в сумме 100 тыс. рублей в Сбербанк России на погашение основного долга по кредиту,
- гр. Бушмариным С.А. и гр. Шляпниковым Я.И представлены копии квитанций к приходным кассовым ордерам без номера и даты, что является нарушением ст.9 Федерального закона от 21.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Также в Фонде отсутствуют документы, подтверждающие использование субсидии на сумму 0,179 тыс. рублей.

2. В сумме 824,3 тыс. рублей предоставлены субсидии на первоначальный взнос в отсутствие полного комплекта документов, определенных п.5.2 раздела V Программы (информация представлена в подразделе 2.2 Приложения №1).

Данные субсидии на первоначальный взнос предоставлены гражданам, имеющим право на государственную поддержку в рамках Программы, с которыми Фонд заключил договоры о предоставлении субсидии по первоначальному взносу по ипотечному кредиту (займу) на приобретение жилья и перечислил средства в отсутствие кредитных договоров, что *противоречит п.5.2. Программы.* Фактически ипотечные кредитные договоры на приобретение жилья заключены гражданами с коммерческими банками после даты получения субсидий на первоначальный взнос.

Размеры, выделенных Фондом субсидий на первоначальный взнос, соответствуют условиям Программы. Подтверждение гражданами целевого использования субсидий в сумме 335,9 тыс. рублей произведено путем предоставления в Фонд договоров купли-продажи квартир в месячный срок после перечисления субсидии и в сумме 488 тыс. рублей - квитанциями к приходным кассовым ордерам. Последнее *не соответствует требованиям п. 5.2. Программы.* Кроме того, в Фонде отсутствуют оправдательные документы, подтверждающие целевое использование субсидии на сумму 0,37 тыс. рублей,

что является нарушением ст.9 Федерального закона от 21.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

3. В сумме 1 085 тыс. рублей бюджетные средства предоставлены Фондом гражданам на компенсацию затрат на уплату первоначального взноса по ипотечным кредитам (информация представлена в подразделе 2.3 Приложения №1). В результате анализа документов на предоставление субсидий на первоначальный взнос в сумме 1085 тыс. рублей 12-ти гражданам, имеющим право на государственную поддержку в рамках Программы, установлено, что фактически Фондом были предоставлены данные средства после уплаты гражданами первоначального взноса на приобретение жилья за счет собственных средств.

Так в результате анализа условий ипотечных кредитных договоров, согласно которым первоначальный взнос на приобретение жилья должен быть выплачен гражданами до даты выдачи кредита, и сопоставления даты выдачи кредита и даты предоставления Фондом средств гражданам выявлено, что на компенсацию собственных затрат граждан на приобретение жилья Фондом выдано средств в сумме 961,4 тыс. рублей, что является нарушением раздела III Программы, в том числе:

- Фондом предоставлены субсидии на первоначальный взнос гражданам Масленникову М.В. в сумме 200 тыс. рублей 31 мая 2005 года и Шомину С.А в сумме 100 тыс. рублей 26 мая 2005 года на основании ипотечных кредитных договоров, заключенных 7 декабря 2004года с АКБ «Тверьуниверсалбанк». Согласно кредитным договорам кредит выдавался в течение 3 рабочих дней с даты подписания договора при условии оплаты заемщиком из собственных средств разницы между стоимостью квартиры и суммой предоставляемого кредита и предоставления документов, подтверждающих получение данных средств от заемщика. Таким образом, средства в сумме 300 тыс. рублей были перечислены Фондом в мае 2005 года в виде компенсации затрат гражданам.
- Фондом предоставлены субсидии на первоначальный взнос Смирнову В.С. в сумме 100 тыс. рублей и Семенову М.В. в сумме 100 тыс. рублей на основании кредитных договоров, заключенных с АК Сберегательным банком РФ соответственно 6.07.2004 г и от 5.11.2004 г. Согласно условиям договоров заемщики должны получить кредит в течение 45 дней от даты заключения договора при условии оплаты первоначального взноса за квартиры за счет собственных средств и предоставления документов, подтверждающих данную оплату. Заемщиками кредитные средства получены в 2004 году до начала действия Программы, а субсидии на первоначальный взнос перечислены им 25 мая 2005 года, т.е. на компенсацию затрат на приобретение жилья.
- Фондом предоставлены субсидии на первоначальный взнос на приобретение жилья по ипотечным кредитам по договорам долевого участия гражданам Ивановой М.Г. в сумме 100 тыс. рублей, Патокину С.В. в сумме 91,872 тыс. рублей и Рындиной В.А в сумме 75,035 тыс. рублей после оплаты ими стоимости приобретаемого жилья в размере 85%, 83,6% и 93% соответственно согласно справкам организаций-заказчиков (ОАО «Корпорация жилищного строительства и ипотеки» и ООО «Цитадель»), то есть после внесения ими первоначального взноса на строительство жилья.

- Гражданке Бандура Н.В. в соответствии с заявлением, зарегистрированным 6.06.2005 г. и договором о предоставлении субсидии по первоначальному взносу по ипотечному кредиту (займу) на приобретение жилья, заключенного с Фондом 27.06.2005 г., представлена субсидия на первоначальный взнос в сумме 94,5 тыс. рублей на основании ипотечного кредитного договора от 20.06.2005 №095/05/90 с ОАО «Тверской городской банк». Согласно кредитному договору кредит в сумме 420 тыс. рублей предоставляется на приобретение квартиры стоимостью 1 280 тыс. рублей при условии первоначальной оплаты заемщиком за счет собственных средств в сумме 860 тыс. рублей части стоимости квартиры. Кроме того, согласно договору купли-продажи квартиры от **20.06.2005 г.** до подписания или в день подписания договора купли-продажи за счет собственных средств покупателя должна быть произведена оплата квартиры в сумме 860 тыс. рублей. Субсидия на первоначальный взнос перечислена Фондом гр. Бандура Н.В. платежным поручением от **29.06.2005 № 619, т.е. после подписания договора купли-продажи 20.06.2005 г.** Следовательно, средства в сумме 94,5 тыс. рублей перечислены Фондом гр. Бандура Н.В. на компенсацию ее затрат на оплату первоначального взноса на приобретение жилья.

Аналогично, на компенсацию затрат на приобретение жилья после фактической уплаты первоначального взноса перечислены Фондом средства гражданам Богдановой О.М. в сумме 33,6 тыс. рублей, Лузик Т.Е. в сумме 31,5 тыс. рублей, Орлову В.А. в сумме 58,5 тыс. рублей, Сазонову А.М. в сумме 100 тыс. рублей. Указанными гражданами в подтверждение целевого использования субсидий в Фонд представлены заключенные раньше даты перечисления субсидий договоры купли-продажи квартир, в которых оплата стоимости квартир за счет собственных средств граждан предусмотрена до подписания или в день подписания договоров.

4. В сумме 2 110,9 тыс. рублей Фондом предоставлены субсидии на первоначальный взнос гражданам на основании ипотечных кредитных договоров, в условиях которых не предусмотрена оплата первоначального взноса за счет средств заемщика (информация представлена в подразделе 2.4. Приложения №1). Данные средства в сумме 2 110,9 тыс. рублей Фондом предоставлены гражданам, имеющим право на государственную поддержку в рамках Программы, в том числе:

- в сумме 500 тыс. рублей заявителям: Виноградову В.А. (200 тыс. рублей), Дудкиной Н.А. (200 тыс. рублей) и Еремееву С.А. (100 тыс. рублей) на основании кредитных договоров на предоставление ипотечных кредитов на долевое участие в строительстве жилья, заключенных с АКБ «Тверьуниверсалбанк» в октябре-ноябре 2004 года, в которых не предусмотрено условие оплаты первоначального взноса за счет собственных средств заемщика.
- в сумме 1002,5 тыс. рублей 9 гражданам на основании кредитных договоров на предоставление ипотечных кредитов на строительство жилья, в которых не предусмотрено условие оплаты первоначального взноса за счет собственных средств заемщика на строительство жилья.

Сумма первоначального взноса определялась Фондом исходя из стоимости жилья, установленной в договорах переуступки прав требования на долевое участие (инвестирование), заключенных гражданами с ОАО «Корпорация

жилищного строительства и ипотеки» либо из сметы на строительство жилья, приложенной к кредитным договорам. В 8-ми кредитных договорах, заключенных с коммерческим банком «Гефест», предусмотрено использование кредита на **строительство жилья**. При этом в кредитных договорах не указаны конкретные адреса строительства домов, их стоимость, реквизиты договоров, заключенных с подрядными организациями. Из них кредитные средства по четырем кредитным договорам, заключенным гражданами Айдемировой Э.Н., Ворониным Д.В., Шепелевой С.В., Курашкиной Ж.А., предоставлялись на строительство жилья, а согласно приложенным к ним договорам переуступки прав требования на долевое участие (инвестирование), заключенным гражданами с ОАО «Корпорация жилищного строительства и ипотеки», кредитные средства направлялись на долевое участие в реконструкции квартир по адресу: Кимрский район, село Ильинское, улица Мира, дом 11. В подтверждение целевого использования бюджетных средств вышеперечисленными гражданами в месячный срок со дня получения субсидий представлены копии квитанций к приходным кассовым ордерам на сумму 592 тыс. рублей. Фактически субсидия на первоначальный взнос предоставлена в сумме 592,44 тыс. рублей. Таким образом, расходы *государственных средств на сумму 0,44 тыс. рублей не подтверждены оправдательными документами, что является нарушением ст.9 Федерального закона «О бухгалтерском учете».*

По субсидиям, предоставленным Фондом на основании кредитных договоров на строительство домов с КБ «Гефест», в подтверждение целевого использования бюджетных средств Фондом приняты авансовые отчеты без номеров и дат, товарные чеки на приобретение строительных материалов без указания получателей, справки о стоимости выполненных работ без указания конкретного вида работ и их стоимости, накладные и копии квитанций к приходным кассовым ордерам, оформленные на лиц, не являющихся получателями бюджетных средств. Таким образом, на основании ст. 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете» часть представленных документов нельзя отнести к оправдательным документам, подтверждающим целевое использование бюджетных средств на сумму 186,8 тыс. рублей.

Фондом предоставлена субсидия на первоначальный взнос на сумму 100 тыс. рублей гр. Юрченко Н.В. по ипотечному кредитному договору на строительство дома от 25.05.2005 г. №70045 с АК Сбербанка РФ, в котором отсутствует условие первоначального взноса и не указана стоимость дома. Расчет размера субсидии произведен Фондом исходя из сметной стоимости строительства дома (800,95 тыс. рублей). В подтверждение целевого использования бюджетных средств предоставлена квитанция ООО «Трансстройсистема» к приходному кассовому ордеру от 25 мая 2005 г. №125 о принятии средств в сумме 109,126 тыс. рублей на оплату строительных материалов, тогда как субсидия была перечислена 31.05.2005 г., то есть бюджетные средства предоставлены на компенсацию затрат. Кроме того, в нарушение п.5.2. Программы Договор о предоставлении субсидии заключен Фондом с гр. Юрченко Н.В. 23.05.2005 г., то есть в отсутствие кредитного договора, заключенного двумя днями позже.

Также Фондом предоставлены субсидии на первоначальный взнос в сумме 608,387 тыс. рублей 6 гражданам по договорам займа на покупку жилья либо на долевое участие в строительстве жилья, заключенными с юридическими и

физическими лицами. Первоначальный взнос в данных договорах не предусмотрен. Расчет размера субсидий произведен Фондом исходя из стоимости жилья, установленной в договорах купли-продажи или долевого участия в строительстве жилья. В подтверждение целевого использования субсидий гражданами представлены: договор купли-продажи долей квартиры (Мосягин А.В.), расписка (Батогов А.В.), остальными гражданами копии квитанций к приходным кассовым ордерам.

При этом в подтверждение целевого использования субсидий Фондом от гр. Гончаровой Н.В. приняты документы на сумму 0,599 тыс. рублей меньше суммы представленных средств.

5. В сумме 300 тыс. рублей Фондом представлены субсидии на первоначальный взнос по договорам займа на долевое участие в строительстве жилья, заключенным гражданами с юридическими лицами (информация представлена в подразделе 2.5. Приложения №1). Данные субсидии предоставлены гражданам на основании договоров займа, в которых предусмотрены условия первоначального взноса. Однако согласно разделу III Программы **«субсидии на первоначальный взнос предоставляются отдельным категориям граждан при ипотечном кредитовании приобретения жилья»**. Таким образом, нельзя признать законным использование средств в сумме 300 тыс. рублей на предоставление субсидий по договорам займа. Целевое использование субсидий подтверждено квитанциями к приходным кассовым ордерам на сумму 300 тыс. рублей.

Согласно данным бухгалтерского учета Фонда из поступивших в первой половине 2005 года средств областного бюджета на выплату субсидий на первоначальный взнос по Программе в сумме 6 141,9 тыс. рублей перечислено гражданам средств в сумме 5 538,3 тыс. рублей (90,1%) и в сумме 603,6 тыс. рублей остались неиспользованными на счете Фонда средства, перечисленные Фонду 27 июня. Данные средства использованы Фондом на выплату субсидий на первоначальный взнос гражданам в июле месяце, в том числе средства в сумме 240,94 тыс. рублей перечислены 1 июля.

Результаты использования Фондом средств, выделенных на выплату гражданам субсидий на первоначальный взнос, представлены в таблице.

№ п/п	Показатели	Сумма тыс. рублей	Процент от использованных средств
1	Перечислено гражданам субсидий на первоначальный взнос:	5 538,3	100
	из них:		
2.	в соответствии с условиями Программы:	370,9	6,7
3	С нарушением условий Программы:	5 167,4	93,3
	- гражданам, не имеющим права на государственную поддержку по Программе (нарушен п.5.1 Программы)	847,2	15,3
	- при отсутствии полного комплекта	824,3	14,9

документов, определенных п.5.2. раздела V Программы (нарушен п.5.2 Программы)		
- на компенсацию затрат на уплату первоначального взноса по ипотечным кредитам (нарушен раздел III Программы)	1085	19,6
- на основании ипотечных кредитных договоров, в условиях которых не предусмотрена оплата первоначального взноса за счет средств заемщика (нарушен раздел III Программы)	2 110,9	38,1
- по договорам займа на долевое участие в строительстве жилья, заключенным с юридическими лицами (нарушен раздел III Программы)	300	5,4

Из данных приведенных в таблице следует, что за проверяемый период (6 месяцев 2005 года) с нарушением условий Программы Фондом использовано 5 167,4 тыс. рублей или 84,1% средств поступивших на выплату субсидий на первоначальный взнос, что в соответствии со ст.289 Бюджетного кодекса РФ является нецелевым использованием бюджетных средств.

Расходы бюджетных средств на сумму 188,9 тыс. рублей или 3,4% от выделенных средств (5 538,3 тыс. рублей) согласно ст.9 Федерального закона от 21.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» следует отнести к неподтвержденным расходам.

7.3. Результаты проверки соблюдения порядка и условий предоставления субсидий на компенсацию части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам, установленных Программой, и целевого использования выделенных на эти цели бюджетных средств.

Программой предусмотрено предоставление субсидий на компенсацию части затрат на уплату процентов (далее компенсация на уплату процентов) по ипотечным кредитам всем гражданам, указанным в части 1 пункта 5 Программы и не воспользовавшимся правом на получение субсидии на первоначальный взнос.

При проверке установлено, что в первом полугодии 2005 года заявления о выплате компенсаций на уплату процентов по ипотечным кредитам, полученным в 2005 году, в Фонд не поступали. Фондом за проверяемый период производилась выплата компенсаций на уплату процентов гражданам, заключившим договоры о выплате им компенсации части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам заключенным до 1 января 2005 года.

Согласно п.5.3. Программы выплата компенсации на уплату процентов по договорам кредита должна производиться в соответствии с условиями договоров на выплату компенсации, заключенных Фондом с гражданами.

Согласно заключенным Фондом до 1 января 2005 года договорам о выплате физическому лицу части его расходов на оплату процентов по

ипотечному кредиту сумма компенсации определяется как разница между процентной ставкой рефинансирования ЦБ РФ (в 2005 году-13%) и процентной ставкой, под которую Фонд предоставлял гражданам льготные целевые ипотечные займы (10%), то есть в размере 3%. Основанием для выплаты компенсации согласно вышеуказанным договорам является предъявление в Фонд: «-расчета компенсации разницы в процентных ставках по кредитам, выдаваемым Банком и Фондом,

-приходных кассовых ордеров, подтверждающих погашение Банку процентов».

При выборочной проверке установлено, что Фондом в основном соблюдались условия предоставления компенсаций на уплату процентов, определенные в договорах. В первом полугодии 2005 года согласно представленным гражданами расчетам сумма компенсации процентных ставок составила 2 079,6 тыс. рублей. По данным бухгалтерского учета Фонда гражданам перечислено средств в сумме 2 079,6 тыс. рублей на основании заявлений граждан на счета, открытые ими в коммерческих банках. В ходе выборочной проверки установлено, что Фондом были выделены средства на компенсацию части затрат на уплату процентов в сумме 75,66 тыс. рублей гражданам без представления ими приходных кассовых ордеров, подтверждающих погашение процентов кредитным организациям, что является нарушением требований п. 5.3. Программы:

Ф.И.О.	Дата договора с Фондом	Период, за который выплачена компенсация	Сумма, перечисленной компенсации рублей
Греницкий А.Л.	1.04.2004	14.09.2004-14.06.2005	9 073,18
Егорова Ю.В.	14.05.2004	14.05.2004-1.06.2005	11 037,67
Вахненко В.А.	27.08.2004	4.12.2004-7.06.2005	15 198,04
Кафырина В.А.	7.06.2004	18.06.2004-1.04.2005	11 190,53
Воробьев А.П.	9.09.2004	24.09.2004-6.06.2005	13 274,60
Горенков С.А.	12.08.2004	14.08.2004-7.05.2005	6 850,74
Волкова О.М.	24.09.2003	1.10.2004-7.05.2005	7 413,01
Сизов А.Г.	15.01.2004	6.11.2004-8.04.2005	1 620,16
ИТОГО			75 657,93

Также установлено, что гр. Горенкову С.А. по расчетам банка компенсация на уплату процентов за период с 14.08.2004 года по 7.05.2005 года определена в сумме 4 817,28 рублей, фактически Фондом перечислены средства в сумме 6 850,74 рублей, то есть гр. Горенкову С.А. переплачено средств в сумме 2 033,46 рубля.

Таким образом, по данным бухгалтерского учета Фонда из поступивших в первом полугодии 2005 года бюджетных средств на выплату компенсаций на уплату процентов в сумме 3 500 тыс. рублей Фондом перечислены гражданам средства в сумме 2 079,585 тыс. рублей или 59,4%, в том числе средства в сумме 75,66 тыс. рублей перечислены Фондом при отсутствии документов, подтверждающих расходы граждан на уплату процентов по ипотечным кредитным договорам.

Следовательно, бюджетные средства на выплату компенсаций на уплату процентов в сумме 75,66 тыс. рублей использованы Фондом с нарушением п.5.3. Программы, что в соответствии со ст.289 Бюджетного кодекса РФ является **нецелевым использованием бюджетных средств**. Кроме того, по состоянию на 1 июля 2005 года остались неиспользованными на счете Фонда средства в сумме 1420,4 тыс. рублей или 40,6% от выделенных средств из областного бюджета, из них не были использованы бюджетные средства в сумме 1 310,415 тыс. рублей в течение 59 дней и в сумме 110 тыс. рублей - в течение 51 дня. Тогда как согласно оперативному отчету об исполнении областного бюджета Тверской области на 2005 год за 1 полугодие 2005 года кассовое исполнение бюджета составило 3500 тыс. рублей.

8. Выводы.

В ходе проверки финансирования, законности и целевого использования средств областного бюджета Тверской области, выделенных в первом полугодии 2005 года на реализацию областной целевой программы «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2005 год» установлено:

1. Из областного бюджета Тверской области на финансирование Программы в первом полугодии 2005 года было направлено средств в сумме 9 642 тыс. рублей или 51,6% к бюджетной росписи и лимитам бюджетных обязательств, в том числе:

- на выплату субсидий на первоначальный взнос по ипотечным кредитам на приобретение жилья в сумме 6 142 тыс. рублей,
- на выплату субсидий на компенсацию части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам в сумме 3 500 тыс. рублей.

Полностью профинансированы из областного бюджета три заявки Фонда на предоставление субсидии на первоначальный взнос отдельным категориям граждан на приобретение жилья и заявка Фонда на выделение средств на компенсацию части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам. Из областного бюджета не выделены средства по заявке Фонда от 30 июня 2005 года в сумме 2 312,6 тыс. рублей.

2. Департаментом финансов Тверской области бюджетные средства в сумме 9 542 тыс. рублей (99%) были перечислены с лицевого счета Фонда, открытого в казначействе, на счета Фонда в коммерческих организациях, что является **нарушением условий предоставления средств областного бюджета** гражданам на первоначальный взнос при ипотечном кредитовании приобретения жилья и на компенсацию части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам, **утвержденных в областном бюджете Тверской области на 2005 год и в Программе**. На основании ст. 289 Бюджетного кодекса РФ средства областного бюджета **в сумме 9 542 тыс. рублей** были использованы департаментом финансов области **не по целевому назначению**.

Перечисление бюджетных средств департаментом финансов области осуществлялось по заявкам Фонда, оформленным с нарушением требований п. 5.2 и п. 5.3. Программы. Кроме того, в ходе проверки выявлено, что часть денежных средств в сумме 2 024 тыс. рублей из перечисленных на счета Фонда в

коммерческих организациях не были использованы Фондом по целевому назначению на 1 июля 2005 года, а учитывались как остатки средств. **Следовательно, бюджетные средства в сумме 2 024 тыс. рублей (21% от общего объема финансирования Программы) были незаконно отвлечены из областного бюджета,** из них средства в сумме 1420,4 тыс. рублей или почти 15% не были использованы в течение 50 дней.

3. Следующие нарушения **Фондом** порядков и условий предоставления субсидий на первоначальный взнос по ипотечным кредитам на приобретение жилья и на компенсацию части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам, установленных в Программе:

- Фондом принимались и регистрировались заявления на получение субсидии на первоначальный взнос при отсутствии полного комплекта документов, а также от лиц, не относящихся к гражданам, имеющим право на государственную поддержку по Программе, что является нарушением требований п.5.2. Программы;
- Фондом не оформлялись и до заявителей не доводились решения о предоставлении субсидий;
- Фондом нарушались сроки заключения договоров с гражданами на предоставление субсидий на первоначальный взнос, установленные в п.5.2. Программы;
- Содержание договоров о предоставлении субсидии на первоначальный взнос, заключенных Фондом с заявителями, не полностью соответствует требованиям п.5.2. Программы;
- Фондом Заявки на выплату субсидий на первоначальный взнос в департамент финансов Тверской области оформлялись с нарушением требований п.5.2. Программы;
- Заявка Фонда на предоставление средств областного бюджета на выплату компенсации части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам гражданам Тверской области полностью не соответствовала требованиям п.5.3. Программы.

4. **Фондом** в первом полугодии 2005 года предоставлено гражданам субсидий на первоначальный взнос на приобретение жилья по ипотечным кредитам в сумме 5 538,3 тыс. рублей, из них:

- в соответствии с требованиями Программы в сумме 370,9 тыс. рублей или 6,7% от выделенной суммы;
- с нарушением условий, установленных Программой, в сумме 5 167,4 тыс. рублей, в том числе:

- гражданам, не имеющим права на государственную поддержку по Программе	в сумме 847,2 тыс. рублей или 15,3% от суммы субсидий
-при отсутствии полного пакета документов, определенных п.5.2. раздела V Программы	в сумме 824,3 тыс. рублей или 14,9% от суммы субсидий
- на компенсацию затрат на уплату первоначального взноса по ипотечным кредитам	в сумме 1 085,0 тыс. рублей или 19,6% от суммы субсидий
- на основании ипотечных кредитных договоров, в условиях которых не предусмотрена оплата первоначального	в сумме 2 110,9 тыс. рублей или 38,1% от суммы субсидий

взноса за счет средств заемщика	
- по договорам займа на долевое участие в строительстве жилья, заключенным с юридическими лицами	в сумме 300 тыс. рублей или 5,4% от суммы субсидий

5. Фондом в первом полугодии 2005 года предоставлено гражданам субсидий на компенсацию части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам в сумме 75,66 тыс. рублей или 2,2% от выделенных средств с нарушением условий их предоставления, определенных п.5.3. Программы. Данные средства перечислены Фондом при отсутствии документов, подтверждающих расходы граждан на уплату процентов по ипотечным кредитным договорам.

6. Отсутствие оправдательных документов, подтверждающих целевое использование полученных гражданами субсидий на первоначальный взнос на приобретение жилья по ипотечным кредитам, на сумму 188,9 тыс. рублей или 3,4% от общей суммы выделенных средств (5 538,3 тыс. рублей) является нарушением требований ст.9 Федерального закона от 21.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

По результатам анализа вышеперечисленных нарушений, выявленных в ходе проверки финансирования, законности и целевого использования средств областного бюджета Тверской области, выделенных в первом полугодии 2005 года на реализацию областной целевой программы «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2005 год» можно заключить:

1. Выявленные нарушения, допущенные Тверским областным фондом ипотечного жилищного кредитования, в части предоставления средств в сумме 1085 тыс. рублей (19,6%) заявителям не в качестве субсидий на первоначальный взнос по ипотечным кредитам, а на компенсацию затрат на уплату первоначального взноса по ипотечным кредитам по мнению контрольно-счетной палаты связаны с недостаточной концептуальной проработкой проблемы, которую предлагалось решить в Программе. Это подтверждается содержанием раздела I Программы «Содержание проблемы и обоснование необходимости ее решения программными методами», в котором отсутствует обоснование необходимости решения проблемы доступности жилья различным категориям граждан области посредством ипотечного кредитования через предоставление гражданам первоначального взноса на приобретение жилья. Кроме того, в своем заключении на проект Программы КСП отмечала, что ссылка на то, что Программа разработана согласно Концепции ипотечного жилищного кредитования в Тверской области, одобренной распоряжением Губернатора Тверской области от 16.04.2001г №473-р, является необоснованной, т.к. в Концепции не предусмотрено участие Администрации области в реализации ипотеки в виде предоставления субсидий на первоначальный взнос на приобретение жилья. Так в ходе проверки выявлено, что при применении механизма предоставления субсидий на первоначальный взнос, утвержденного в Программе, минимальный срок от подписания договора-купли продажи квартиры до получения ипотечного кредита по кредитным договорам в Сбербанке России при условии соблюдения кредитором условий кредитного договора (предоставления всех требуемых документов и

уплаты кредитором первоначального взноса за счет субсидий из областного бюджета) и благоприятных условиях финансирования Программы из областного бюджета может составить 18 рабочих дней. А при уплате заемщиком первоначального взноса за счет собственных средств данный период сократится до 6 рабочих дней. Следовательно, продавец квартиры при принятом в Программе механизме выплаты субсидий из областного бюджета сможет получить денежные средства на оплату квартиры в полном объеме по истечении 20 рабочих дней или 30 календарных дней. Не для всех данный срок является реальным. Поэтому в случае получения ипотечного кредита на покупку готового жилья возможно предусмотреть в программе получение из областного бюджета компенсации на первоначальный взнос на приобретение жилья. А при получении ипотечного кредита на долевое участие в строительстве жилья возможно предоставление субсидий из областного бюджета на первоначальный взнос, но при этом заявитель не сможет представить в месячный срок после получения субсидии договор на приобретение жилья в подтверждение целевого использования бюджетных средств. Таким образом, при разработке концепции Программы не были учтены реальные возможности и желания всех возможных участников Программы. КСП также полагает, что в дальнейшем необходимо согласовать механизм предоставления средств из областного бюджета на ипотечное кредитование граждан и методы контроля за целевым использованием данных средств с основными банками в области, которые занимаются ипотечным кредитованием граждан.

2. Выявленное нарушение, допущенное департаментом финансов Тверской области в части перечисления бюджетных средств в сумме 9 542 тыс. рублей (99%) на реализацию Программы на счета Фонда в коммерческих организациях, что в соответствии со ст. 289 Бюджетного кодекса РФ является нецелевым использованием бюджетных средств, согласно разъяснений Фонда по акту проверки (письмо исх. от 18.11.2005 №521) вызвано отказом управления казначейства департамента финансов от перечисления субсидий гражданам с лицевого счета Фонда «.. поскольку это потребовало значительного увеличения объема работ сотрудников Казначейства. Так, объем ежемесячных платежей по мероприятиям Программы в 2005 году составляет 800 штук. Такой объем платежей способен осуществить лишь специализированная банковская организация, а Казначейство не располагает ни техническими возможностями, ни необходимым штатом». Данное объяснение необходимо было учитывать при разработке программы, а не нарушать порядок финансирования Программы, утвержденный законом. При этом существует ряд способов предоставления бюджетных средств гражданам, как то посредством заключения договора с отобранным на конкурсной основе уполномоченным банком или иной финансовой организацией на размещение и обслуживание именных счетов граждан.

3. Нарушения стали возможны при полном отсутствии со стороны государственного заказчика Программы – департамента экономики и промышленной политики Тверской области контроля за управлением Программой и целевым и эффективным использованием средств областного бюджета, выделяемых на финансирование мероприятий, а также со стороны департамента финансов Тверской области за целевым использованием бюджетных средств, что является нарушением требований раздела IV Программы. Данное заключение

сделано на основании информации, которую Фонд предоставляет в департамент экономики и промышленной политики области для контроля. Так информация об участии в ОЦП за 9 месяцев 2005 года содержит следующие данные:

- лимит на 2005 год – 50 000 тыс. рублей,
- всего направлено средств - на финансирование 25 974,3 тыс. рублей, освоено - 21 758,2 тыс. рублей,
- перечислены мероприятия, без указания объемов финансирования по каждому мероприятию.

Согласно отчету об исполнении областного бюджета Тверской области за 9 месяцев 2005 года объем финансирования Программы составил 28 829 тыс. рублей, кассовый расход областного бюджета – 25 974 тыс. рублей. Таким образом, остаток средств на счетах Фонда в коммерческих банках на 1 октября 2005 года составил – 4216,1 тыс. рублей или превысил аналогичный показатель на 1 июля 2005 года почти в 1,9 раз (2 240 тыс. рублей).

9. Предложения:

1. Направить данный отчет в Законодательное Собрание Тверской области.
2. Направить представление и отчет в Администрацию Тверской области.
3. Направить отчет в департамент финансов Тверской области и государственному заказчику Программы департамент экономики и промышленной политики Тверской области.
4. Рекомендовать Администрации Тверской области в соответствии со статьями 282 и 289 Бюджетного кодекса РФ, а также со статьей 60 закона Тверской области от 14.07.2003 №46-ЗО «Об административных правонарушениях» принять меры к нарушителям закона Тверской области от 29.12.2004 г. № 89-ЗО «Об областном бюджете Тверской области на 2005 год» и закона Тверской области от 14.04.2005 г. № 65-ЗО «Об утверждении областной целевой программы «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2005 год», допустившим нецелевое использование средств областного бюджета в 2005 году.
5. Направить отчет в Прокуратуру Тверской области.

Аудитор

О.А. Зверева