

Общество с ограниченной ответственностью  
«АТЛАС»

121359, г. Москва, Партизанская ул., д. 40, помещ. 7 ком. 21. ИНН 7731424706, КПП 773101001,  
ОГРН 1127746232800, р/с 40702810438120005295 в Московском банке ПАО «Сбербанк России» г.Москва, БИК  
044525225, к/с 30101810400000000225, тел. 8-985-997-83-13, e-mail: atlas.vaz@gmail.com

Исх. № 0-21/23

11.05.2021г.

Исполняющему обязанности  
генерального директора  
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»  
Давыденко Александру Сергеевичу  
Адрес: 115035, г. Москва, Садовническая  
набережная, дом 23

От Акционера ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»  
ООО «АТЛАС»  
Адрес: 121359, г. Москва, Партизанская ул., д.  
40, помещ. 7 ком. 21

УВЕДОМЛЕНИЕ

ООО «АТЛАС» стало известно, что Решением Межрегиональной инспекции  
ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 от 29.12.2018 № 03-36/17.3-  
139 ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» привлечено к ответственности за совершение  
налогового правонарушения (далее по тексту – Решение).

И. Из Решения усматривается, что ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» заключены  
договоры агентирования со следующими лицами:

- между Обществом и ООО «Страховое агентство «Меркурий» (ИНН 7737519111), заключен договор от 01.09.2008г. №0000/0117/08/12;
- между Обществом и ООО «Ай-Си-Эм сервисез» (ИНН 7723611050), заключен договор от 12.05.2009г. №0000/0163/09/12;
- между Обществом и ООО «Агентство Респект-АйСиЭм» (ИНН 5017064724), заключен договор от 01.10.2007г. №0000-0041/07/14;
- между Обществом и ООО «Агентство финансовых инноваций» (ИНН 7724872778), заключен договор от 01.10.2013г. №000/0488/13/14.

Согласно предмету договоров, вышеуказанные общества, выступающие по  
договорам агентами, приняли на себя обязательства оказать за вознаграждение  
услуги по поиску от имени страховщика (ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ») клиентов  
на страхование, вести переговоры со страхователями о заключении договоров  
страхования, а также совершать иные действия, способствующие увеличению  
количества страхователей.

14 МАЯ 2021

Страница 1

Между тем налоговым органом в Решении установлено, что операции ПАО «Страховая Акционерная Компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» с участием подконтрольных в силу закона посредников – юридических лиц в части страхователей, не подтвердивших участие посредников в операциях страхования не выполнены заявленными контрагентами – юридическими лицами.

Такие операции не имеют какого-либо разумного объяснения с позиции хозяйственной необходимости ее совершения. Следовательно, основной целью проведения Обществом указанных операций являлось не получение результатов предпринимательской деятельности, а получение налоговой экономии от формального документооборота в целях неправомерного учета расходов. Постановлением Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 12.10.2006 № 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды» определено, что налоговая выгода не может быть признана обоснованной, если получена налогоплательщиком вне связи с осуществлением реальной предпринимательской или иной экономической деятельности.

Налоговым органом в Решении установлено, что часть посреднических услуг ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», с участием посредников – юридических лиц, по привлечению страхователей, носит формальный характер, при этом установлено, что часть оплаченных услуг не оказано, а именно юридическими лицами не оказаны услуги по привлечению следующих страхователей:

Наименование посредника/страхователя	Налоговая база, руб.			Итого:
	2014 год	2015 год	2016 год	
ООО «Страховое агентство «Меркурий»				
АО «НИКИЭТ»	4 383 767.08	4 323 916.20		8 707 683.28
ЗАО «Столичное грузовое агентство»	2 032 802.32	1 418 031.84		3 450 834.16
ООО «Логистик Лайнс»	667 130.01	544 711.26		1 211 841.27
ОАО «Атомтехэнерго»	2 363 626.08	2 639 306.00		5 002 932.08
ПАО «Машиностроительный завод»	1 110 808.72	1 111 159.24		2 221 967.96
АО ОКБ ГИДРОПРЕСС	999 351.14	999 351.14		1 998 702.28
АО «Атомэнергопроект»	1 659 385.16	1 575 073.85		3 234 459.01
АО «ВНИИМ им. Академика А.А. Бочвара»	529 657.85	503 879.32		1 033 537.17
ООО «Ай-Си-Эм сервисес»				
ООО «АльфаЛогистикс»	2 162 027.82	382 230.76		2 544 258.58
ЗАО «Международный Коммерческий Союз»	970 174.60	1 478 002.99		2 448 177.59
АНО «Спортивное вещание»	2 868 079.94	31 950.37	38 562.48	2 938 592.79
ООО «НПО Петровакс Фарм»	2 203 525.98	300 564.35		2 504 090.33
ЗАО «Гознак - лизинг»	560 076.84	631 095.87		1 191 172.71
ЗАО «Мибикор»	2 352 000.00			2 352 000.00
ОАО НПП «Химмаш-Старт»	8 428 764.03			8 428 764.03

ООО «Агентство Финансовых Инноваций»				
ООО «Тамбовский бекон»	829 085.28	1 608 315.71	630 794.85	3 068 195.84
ООО «НПО Петровакс Фарм»		2 257 006.29	666 260.95	2 923 267.24
ООО «Русагро-Инвест»			135 472.50	135 472.50
ООО «Самсунг Электроникс Рус Калуга»		2 831 868.83	3 351 704.77	6 183 573.60
ООО «ЭРИСМАНН»			1 926 405.90	1 926 405.90
АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»		1 022 730.59	1 159 472.83	2 182 203.42
ООО «Агентство Респект -- АйСиЭм»				
ФГУП «ВГТРК»	21 643 518.76	6 441 359.00		28 084 877.76
Итого:	55 763 781.61	30 100 553.61	7 908 674.28	93 773 009.50

Таким образом, Решением налогового органа установлено, что ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» перечислил вышеуказанным юридическим лицам денежные средства за не оказанные услуги на общую сумму 93 773 009 (Девяносто три миллиона семьсот семьдесят три тысячи девять) рублей 50 копеек.

Решением Арбитражного суда города Москвы от 05 февраля 2021 года, вынесенным по арбитражному делу № А40-102625/19-107-1731, а также Постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 31 марта 2021 года, вынесенного по тому же делу, Решение Межрегиональной инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 от 29.12.2018 № 03-36/17.3-139, в части выводов относительно вышеуказанных юридических лиц, оставлено без изменений.

В связи с тем, что из владения Общества денежные средства в сумме 93 773 009 (Девяносто три миллиона семьсот семьдесят три тысячи девять) рублей 50 копеек были в пользу юридических лиц, при этом оплаченные услуги оказаны не были, указанная сумма для Общества является убытком по смыслу статьи 15 Гражданского кодекса Российской Федерации.

II. Из Решения усматривается, что ПАО «Страховая Акционерная Компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» через иностранного посредника CRS - zajistovaci, s.r.o. (Чехия) заключены договоры перестрахования.

Тем самым Общество в 2014-2016 через брокера CRS zajistovaci, s.r.o. переданы в перестрахование риски компаниям - перестраховщикам SAVA RE и CHAUCER по ковер нотам (ковер-нота 141409 от 20.01.2014г., ковер-нота 141509 от 20.01.2014г., ковер-нота 151409 от 23.01.2015г., ковер-нота 161409 от 11.01.2016г.) и подписным листам, выплатив им премию через брокера в размере 784 380 600 (Семьсот восемьдесят четыре миллиона триста восемьдесят тысяч шестьсот) рублей.

Перестраховщик	Посредник	Номер договора Re: (исх.)	Сумма перестраховочной премии начислено (руб.)			ИТОГО (руб.):
			2014 -2016	2014 год	2015 год	
CHAUCER	CRS ZAJISTOV ACI	141509 151509 161509-01	146 610 000	157 944 600	148 667 400	453 222 000
SAVA RE	CRS ZAJISTOV ACI	141409-01 151409 161409-01	52 856 550	111 006 000	114 439 500	278 302 050
CHAUCER	CRS ZAJISTOV ACI	141409-02	52 856 550			52 856 550
Общий итог:			252 323 100	268 950 600	263 106 900	784 380 600

Налоговым органом установлено, что ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» использовало формальный документооборот в целях неправомерного учета расходов в сумме 784 380 600 руб. необоснованно квалифицированный ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» как перестраховочные премии, выплаченные перестраховщикам Sava Re, Chaucer Underwriting A/S через иностранного посредника CRS zajišťovací, s.r.o. (Чехия). Налоговой проверкой с учетом ответа Иностранного компетентного органа установлено, что фактически перестраховщики Sava Re, Chaucer Underwriting A/S получили перестраховочную премию в размере 9 112 000 руб.

В рамках арбитражного дела № А40-102625/19-107-1731 судами установлено, что иностранный брокер CRS zajišťovací, s.r.o. (Чехия) на международный запрос ответило: - изначально по ковер-нотам риски заявителя передавались в перестрахование компаниям SAVA RE и CHAUCER, размер выплаченной премии по ним составил 784 380 600 р., - впоследствии в виду отказа этих компаний от перестрахования рисков большая часть рисков была передана компаниям ООО «СК «Фаворит» и ООО «СК «Страховой резерв» (Кыргызская Республика), - размер страховой премии фактически выплаченной компаниям SAVA RE и CHAUCER составил 9 112 000 р., - размер премии фактически выплаченной через брокера компаниям ООО «СК «Фаворит» и ООО «СК «Страховой резерв» составил 775 734 199 р.

Также судами установлено, что перестраховщики SAVA RE и CHAUCER в ответах на международные запросы подтвердили взаимоотношение с Обществом, в том числе через брокера CRS zajišťovací, s.r.o., при этом на перестрахование были приняты только часть рисков, за которые указанные компании получили премию в

размере 9 112 000 р., то есть не подтвердили получение и начисление по слипам премии в сумме 775 734 199 р.

Таким образом установлено, что денежные средства в сумме 775 734 199 рублей, перечисленные ПАО «Страховая Акционерная Компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» в адрес CRS zajišťovací, s.r.o. (Чехия), перестраховочной премией фактически не являются, совершенные сделки не имели разумной деловой цели, поскольку приводили только к ухудшению финансового результата деятельности Общества. Указанные денежные средства были из владения Общества не в связи с ведением Обществом предпринимательской деятельности, а с целью безвозвратного вывода части денежных средств из России, под видом перестраховочной премии, которая премией фактически не является.

Решением Арбитражного суда города Москвы от 05 февраля 2021 года, вынесенным по арбитражному делу № А40-102625/19-107-1731, а также Постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 31 марта 2021 года, вынесенного по тому же делу, Решение Мсжрегиональной инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 от 29.12.2018 № 03-36/17.3-139, Решение налогового органа в указанной части оставлено без изменений.

В связи с тем, что из владения Общества денежные средства в сумме 775 734 199 (Семьсот семьдесят пять миллионов семьсот тридцать четыре тысячи сто девяносто девять) рублей были в адрес CRS zajišťovací, s.r.o. (Чехия) под видом перестраховочной премии, которая премией фактически не является, указанная сумма для Общества является убытком по смыслу статьи 15 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В силу пункта 1 статьи 69 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», руководство текущей деятельностью общества осуществляется единоличным исполнительным органом общества (директором, генеральным директором) или единоличным исполнительным органом общества (директором, генеральным директором) и коллегиальным исполнительным органом общества (правлением, дирекцией).

В соответствии с пунктом 8.4 Устава Общества, Генеральный директор Компании без доверенности действует от имени Компании, в том числе, с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством, настоящим Уставом, решениями Совета директоров и Правления Компании. Генеральный директор осуществляет непосредственное руководство текущей деятельностью Компании согласно полномочиям, предусмотренным настоящим Уставом, а также полномочиям, предоставляемым ему Советом директоров, и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на него задач.

Согласно пункту 8.5 Устава Общества, Генеральный директор, в том числе, осуществляет следующие функции:

- обеспечивает выполнение планов деятельности Компании, решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Компании;

- распоряжается имуществом Компании, совершает сделки от имени Компании, выдает доверенности, открывает в банках, иных кредитных организациях (а также в предусмотренных законом случаях - в организациях - профессиональных участниках рынка ценных бумаг) расчетные и иные счета Компании;

- издает приказы и иные внутренние документы Компании по вопросам его компетенции, дает указания, обязательные к исполнению всеми работниками Компании;

- утверждает Положения о филиалах и представительствах Компании;

- осуществляет в отношении работников Компании права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством, принимает на работу и увольняет с работы сотрудников, заключает с ними трудовые договоры, в том числе назначает и увольняет руководителей подразделений Компании;

- назначает директоров филиалов Компании.

Таким образом, в связи с тем, что руководством текущей деятельностью Общества занимается Генеральный директор, он, в том числе, несет полную ответственность за сделки, совершенные Обществом в процессе обычной хозяйственной деятельности.

В соответствии с пунктом 1 статьи 53 Гражданского кодекса Российской Федерации, лицо, которое в силу закона, иного правового акта или учредительного документа юридического лица уполномочено выступать от его имени (пункт 3 статьи 53), обязано возместить по требованию юридического лица, его учредителей (участников), выступающих в интересах юридического лица, убытки, причиненные по его вине юридическому лицу.

Лицо, которое в силу закона, иного правового акта или учредительного документа юридического лица уполномочено выступать от его имени, несет ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей оно действовало недобросовестно или неразумно, в том числе если его действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

В период с 14 августа 2002 года по 02 декабря 2015 года полномочия Генерального директора Общества осуществлял Зернов Андрей Алексеевич.

В силу пункта 1 статьи 65.2 Гражданского кодекса Российской Федерации к правам участника корпорации, в том числе, относится право требовать, действуя от имени корпорации (пункт 1 статьи 182), возмещения причиненных корпорации убытков (статья 53.1).

Согласно пункту 1 статьи 93.1 Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», акционер, оспаривающий решение общего собрания акционеров общества, а также акционер или член совета директоров (наблюдательного совета) общества, требующие возмещения причиненных обществу убытков либо признания сделки общества недействительной или применения последствий недействительности сделки, должны заблаговременно уведомить других акционеров общества о намерении обратиться с соответствующим

иском в суд путем направления в общество уведомления в письменной форме, которое должно поступить в общество не менее чем за пять дней до дня обращения в суд. Уведомление должно содержать наименование общества, наименование (имя) лица, которое намерено обратиться с иском, требование такого лица, краткое описание обстоятельств, на которых основаны исковые требования, наименование суда, в который такое лицо намерено обратиться с иском. К уведомлению могут прилагаться документы, содержащие информацию, имеющую отношение к делу.

На основании изложенного ООО «АТЛАС» (адрес: 121359, г. Москва, Партизанская ул., д. 40, помещ. 7 ком. 21, ИНН 7731424706, КПП 773101001, ОГРН 1127746232800), являющееся акционером ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», уведомляет акционеров ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», о намерении обратиться в Арбитражный суд города Москвы с исковыми заявлениями к бывшему Генеральному директору ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» Зернову Андрею Алексеевичу, о взыскании убытков в сумме 600 818 036 (Шестьсот миллионов восемьсот восемнадцать тысяч тридцать шесть) рублей 68 копеек, причиненных ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» недобросовестными действиями бывшего Генерального директора ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» Зерновым Андреем Алексеевичем, которые складываются из следующего:

1) убытки ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» вызванных перечислением Обществом в 2014 – 2015 годах в пользу ООО «Страховое агентство «Меркурий», ООО «Ай-Си-Эм сервисез», ООО «Агентство Финансовых Инноваций» и ООО «Агентство Респект – АйСиЭм» денежного вознаграждения за не оказанные услуги, в размере 85 864 335 (Восемьдесят пять миллионов восемьсот шестьдесят четыре тысячи триста тридцать пять) рублей 22 копейки.

Наименование посредника/страхователя	2014 год	2015 год	Итого:
ООО «Страховое агентство «Меркурий»			
АО «НИКИЭТ»	4 383 767.08	4 323 916.20	8 707 683.28
ЗАО «Столичное грузовое агентство»	2 032 802.32	1 418 031.84	3 450 834.16
ООО «Логистик Лайнс»	667 130.01	544 711.26	1 211 841.27
ОАО «Атомтехэнерго»	2 363 626.08	2 639 306.00	5 002 932.08
ПАО «Машиностроительный завод»	1 110 808.72	1 111 159.24	2 221 967.96
АО ОКБ ГИДРОПРЕСС	999 351.14	999 351.14	1 998 702.28
АО «Атомэнергопроект»	1 659 385.16	1 575 073.85	3 234 459.01
АО «ВНИИМ им. Академика А.А. Бочвара»	529 657.85	503 879.32	1 033 537.17
ООО «Ай-Си-Эм сервисез»			
ООО «АльфаЛогистикс»	2 162 027.82	382 230.76	2 544 258.58
ЗАО «Международный Коммерческий Союз»	970 174.60	1 478 002.99	2 448 177.59
АО «Спортивное вещание»	2 868 079.94	31 950.37	2 900 030.31
ООО «НПО Петрозакс Фарм»	2 203 525.98	300 564.35	2 504 090.33
ЗАО «Гознак - лизинг»	560 076.84	631 095.87	1 191 172.71
ЗАО «Миллениум»	2 352 000.00		2 352 000.00

ОАО НПП «Химмаш-Старт»	8 428 764.03		8 428 764.03
ООО «Агентство Финансовых Инноваций»			
ООО «Гамбовский Бекон»	829 085.28	1 608 315.71	2 437 400.99
ООО «НПО Петровакс Фарм»		2 257 006.29	2 257 006.29
ООО «Самсунг Электронике Рус Калуга»		2 831 868.83	2 831 868.83
АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»		1 022 730.59	1 022 730.59
ООО «Агентство Респект – АйСиЭм»			
ФГУП «ВГТРК»	21 643 518.76	6 441 359.00	28 084 877.76
Итого:	55 763 781.61	30 100 553.61	85 864 335.22

2) убытки ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», вызванных перечислением Обществом в 2014 – 2015 годах в адрес CRS zajišťovací, s.r.o. (Чехия) денежных средств под видом перестраховочной премии, которая премией фактически не является, и которые состоят из разницы между фактически перечисленной денежной суммой в адрес CRS zajišťovací, s.r.o. (Чехия):

Перестраховщик	Посредник	Номер договора Re: (исх.)	Сумма перестраховочной премии начислено (руб.)		ИТОГО (руб.):
			2014 год	2015 год	
CHAUCER	CRS ZAJISTOVACI	141509 151509	146 610 000	157 944 600	304 554 600
SAVA RE	CRS ZAJISTOVACI	141409-01 151409	52 856 550	111 006 000	163 862 550
CHAUCER	CRS ZAJISTOVACI	141409-02	52 856 550		52 856 550
Общий итог:			252 323 100	268 950 600	521 273 700

и фактически принятыми иностранными компаниями Sava Re / Chaucer Underwriting A/S Lloyds Syndicate 1084 рисками на перестрахование, а именно:

- по Ковер-ноте 141409 от 20.01.2014г. на перестрахование были приняты риски Sava Re / Chaucer Underwriting A/S Lloyds Syndicate 1084 на общую сумму 1 966 263,66 рублей;

- по Ковер-ноте 141509 от 20.01.2014г. на перестрахование были приняты риски Chaucer Underwriting A/S Lloyds Syndicate 1084 на сумму 1 290 168 рублей;

- по Ковер-ноте 151409 от 23.01.2015г. на перестрахование были приняты риски Sava Re на сумму 1 831 599 рублей;


- по Ковер-ноте 151509 от 23.01.2015г. на перестрахование были приняты риски Chaucer Underwriting A/S Lloyds Syndicate 1084 на сумму 1 231 967,88 рублей.

Итого фактически принятые иностранными компаниями Sava Re / Chaucer Underwriting A/S Lloyds Syndicate 1084 рисками на перестрахование в 2014 – 2015 годах составляют 6 319 998,54 рублей.

Таким образом, убытки ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», вызванных перечислением Обществом в 2014 – 2015 годах в адрес CRS zajišťovací, s.r.o. (Чехия) денежных средств под видом перестраховочной премии, которая премией фактически не является, составляют  $521\,273\,700 - 6\,319\,998,54 = 514\,953\,701$  (Пятьсот четырнадцать миллионов девятьсот пятьдесят три тысячи семьсот один) рубль 46 копеек.

Генеральный директор



 В.А. Захаров